البنك العربي "ش.م.ع."
فروع دولة الإمارات العربية المتحدة
البيانـات الماليـة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جدول المحتويات	صفحة
تقرير الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية	٢ - ٤
البيانات المالية:	
بيان الدخل الشامل	٥
بيان المركز المالي	٦
بيان التدفقات النقدية	٧
بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي	٨
إيضاحات حول البيانات المالية	٩ - ١٢٢

البنك العربي
ARAB BANK

تقرير الإدارة

يسرنا أن نقدم هذا التقرير بالإضافة إلى البيانات المالية المدققة للبنك العربي "ش.م.ع."، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("الفروع" أو "البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة كبنك تجاري في سنة ١٩٧١. إن البنك لديه ثمانية فروع، ثلاثة في إمارة دبي وثلاثة في إمارة أبوظبي وفرع واحد في إمارة الشارقة وفرع في إمارة رأس الخيمة.

إن المركز الرئيسي للفروع هو البنك العربي "ش.م.ع." ("المركز الرئيسي")، وهو بنك مدرج مسجل في مدينة عمان، الأردن. وإن المركز الرئيسي مدرج في بورصة عمان.

المركز المالي والنتائج المالية

توضح البيانات المالية المرفقة المركز المالي والنتائج المالية للفروع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، سجلت الفروع دخلاً تشغيلياً إجمالياً بمبلغ ٤٤١,٠١٩ ألف درهم (٢٠٢٠ – ٥٣٦,١٧٣ ألف درهم) وخسائر صافية بمبلغ ٢٠٣,٨٦٦ ألف درهم (٢٠٢٠ – خسائر صافية بمبلغ ١٧٣,٧٨٢ ألف درهم).

وقّع بالنيابة عن الإدارة من:

فراس درويش
مدير المنطقة – الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢١ مارس ٢٠٢٢

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس – الطابق الأرضي
شارع المستقبل – مركز دبي المالي العالمي
دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("البنك" أو "الفروع")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للفروع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الفروع وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

المعلومات الأخرى

إن المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها بتاريخ تقرير مدققي الحسابات هي تقرير إدارة الفروع لسنة ٢٠٢١. يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الفروع على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الفروع على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الفروع أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للفروع.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للفروع.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الفروع على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الفروع عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك العربي ش.م.ع.، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية (تتمة)

نتواصـــل مع مســـؤولي الحوكمة بخصـــوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخليةً نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نُشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ

موقعة من قبل:
وردة إبراهيم
شريك
رقم التسجيل : ١٢٥٨

٢٢ مارس ٢٠٢٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
دخل فوائد	٣	٣٩٩,٠٤٥	٥٩٤,٥٦٣
مصاريف فوائد	٤	(١٢٢,٩٥٨)	(٢٢٠,٩٦٦)
صافي دخل فوائد		٢٧٦,٠٨٧	٣٧٣,٥٩٧
دخل تشغيلي آخر	٥	١٦٤,٩٣٢	١٦٢,٥٧٦
إجمالي أرباح العمليات		٤٤١,٠١٩	٥٣٦,١٧٣
مصاريف خسائر الائتمان على الموجودات المالية	٦	(٤٧٩,٨٧٤)	(٤٩٨,٢٧٤)
صافي (خسائر)/ أرباح العمليات		(٣٨,٨٥٥)	٣٧,٨٩٩
مصاريف عمومية وإدارية	٧	(٢٠٢,٣٨٩)	(٢٣١,٧٨٦)
استهلاك الممتلكات والمعدات	١٥	(٤,٣٧٥)	(٦,٣٧٦)
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٣٤	(١٠,٦٧٨)	(١٢,٤٢٣)
اجمالي المصاريف التشغيلية		(٢١٧,٤٤٢)	(٢٥٠,٥٨٥)
الخسارة قبل الضريبة		(٢٥٦,٢٩٧)	(٢١٢,٦٨٦)
رصيد ضريبة الدخل	٢١ (ب)	٥٢,٤٣١	٣٨,٩٠٤
صافي الخسارة للسنة بعد الضريبة		(٢٠٣,٨٦٦)	(١٧٣,٧٨٢)
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة			
بند سيتم إعادة تصنيفه لاحقًا إلى الربح أو الخسارة			
- (خسائر)/ أرباح غير محققة على إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٢ (ه)	(٧)	٤٢
- أثر الضريبة		٣	(٩)
بنود (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل الأخرى للسنة، بعد تنزيل الضريبة		(٤)	٣٣
مجموع الخسارة الشاملة للسنة		(٢٠٣,٨٧٠)	(١٧٣,٧٤٩)

فراس درويش
مدير المنطقة – الإمارات العربية المتحدة

خليل أبو فرح
مدير الشؤون المالية بالمنطقة - الإمارات العربية المتحدة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٨	٢,١٦١,١٨٤	٣,٣٦٧,٢٩٧
ودائع وأرصدة لدى مصارف، بالصافي	٩	١,٦٢١,٣٠٠	٢,٨٥٩,٨٧٥
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية	١٠	١٨٦,٥٥٨	٢٨٥,١٧٦
قروض وسلف، بالصافي	١١	٩,٢١١,٢٠٠	١٠,٨٣٥,١١٨
موجودات مالية أخرى، بالصافي	١٢	٣,٩٦١,٢٤٠	٨٣٢,٣٨٥
موجودات حق الاستخدام	٣٤	٢٤,١١٦	٢٧,٩٦٢
موجودات أخرى	١٣	٣٩٩,٨١٧	٣٢٢,٨٩٦
موجودات ضريبة مؤجلة	١٤	٣٦٦,٠١٦	٣٠٠,٣٩٣
ممتلكات ومعدات	١٥	٧,٨٥١	١٠,٠٥٦
مجموع الموجودات		١٧,٩٣٩,٢٨٢	١٨,٨٤١,١٥٨
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة لمصارف	١٦	٧٢,٠٨٤	٢٤٥,٦٢٠
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروعه الخارجية	١٧	١٢١,٠٣٥	١٣٥,٩٤١
ودائع العملاء	١٨	١٣,٧٤٤,٦٧٣	١٤,٢٢١,٦٧٥
تأمينات نقدية من العملاء	١٩	١,٢١١,٠٩٨	١,٢٤٩,٤٩٧
مطلوبات أخرى	٢٠	٥١٤,٤٨٤	٤٤٩,٤٠٠
مخصصات	٢١	٣٠,١٠٥	٨٥,١٩٠
بند مطلوبات ضريبة مؤجلة		١٧٦	١٧٧
بند مطلوبات عقود إيجار	٣٤	١٩,٤١٨	٢٣,٥٧٩
قرض مساند	٢٢	٣٧٤,٥٩٥	٣٧٤,٥٩٥
مجموع المطلوبات		١٦,٠٨٧,٦٦٨	١٦,٧٨٥,٦٧٤
حقوق المركز الرئيسي			
رأس المال المخصص	٢٣	٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤
احتياطي قانوني	٢٤	٣١٠,٣٥٢	٣١٠,٣٥٢
احتياطي آخر	٢٤	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
احتياطي الانخفاض في القيمة	٢٤	١٢٧,٢٤٧	٥٩,١٧٩
احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية – بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٧٠٣	٧٠٧
أرباح غير موزعة		٧٦٩,٦٠٨	١,٠٤١,٥٤٢
مجموع حقوق المركز الرئيسي		١,٨٥١,٦١٤	٢,٠٥٥,٤٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		١٧,٩٣٩,٢٨٢	١٨,٨٤١,١٥٨

تمت الموافقة واعتماد هذه البيانات المالية للإصدار في تاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ من:

فراس درويش
مدير المنطقة – الإمارات العربية المتحدة

خليل أبو فرح
مدير الشؤون المالية بالمنطقة – الإمارات العربية المتحدة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
العمليات التشغيلية			
صافى الخسارة للسنة قبل الضريبة		(٢٥٦,٢٩٧)	(٢١٢,٦٨٦)
تعديلات لـ :			
مصروف استهلاك الممتلكات والمعدات	١٥	٤,٣٧٥	٦,٢٩٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٣٤	١٠,٦٧٨	١٢,٤٢٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٦	٤٨٠,٢٨٧	٤٩٨,٦٠٨
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(١٠)	(٢٨٤)
مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين	٢١ (د)	٢,٦٩٩	٣,٠٧٠
اطفاء خصومات/علاوات الموجودات المالية الاخرى	١٢ (هـ)	١٥,٦٥١	٣,٩٠٩
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢٥٧,٣٨٣	٣١١,٣٣٣
التغيرات فى الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
الودائع الإلزامية لدى المصرف المركزي		١٢٢,١٩٩	١٨,٢٥٦
ودائع مطلوبة من المصرف المركزي والبنوك ومستحقة بعد ٣ أشهر من تاريخ الإيداع	٢٧ و٨(أ)	-	٣٠٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة لمصارف		-	(١١,١٥٣)
قروض وسلف للعملاء، بالصافى		١,١٤١,٦٨٨	٤١٠,٩٣٨
موجودات أخرى		(٢٥,٥٧٦)	١٧,٩٧٦
ودائع العملاء		(٤٧٧,٠٠٢)	٥٧٤,١١٩
تأمينات نقدية من عملاء		(٣٨,٣٩٩)	(٥٧٣,٩٩٩)
مطلوبات أخرى		١٧,٨٥٦	(٣٠,١٩٦)
النقد الناتج من العمليات		٩٩٨,١٤٩	١,٠١٧,٢٧٤
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١ (أ)	(٦٨,٩٠٠)	(٨٤,٩٩٨)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	٢١ (د)	(٢,٠٧٧)	(١,٥٣٣)
صافى النقد الناتج من العمليات التشغيلية		٩٢٧,١٧٢	٩٣٠,٧٤٣
العمليات الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	١٥	(٢,١٧٠)	(٦,٠٧٨)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		١٠	٧٠٢
شراء استثمارات	١٢ (هـ)	(١٠,٦٧٢,٢١٧)	(١,٤٠٧,٦٣٩)
متحصلات من بيع استثمارات	١٢ (هـ)	٧,٥٢٥,٤٩٣	٢,٦٦١,٦٨٣
صافى النقد (المستخدم فى)/ الناتج من العمليات الإستثمارية		(٣,١٤٨,٨٨٤)	١,٢٤٨,٦٦٨
العمليات التمويلية			
سداد بند مطلوبات عقود الإيجار		(١٠,٩٥٣)	(١٠,٨١٦)
صافى النقد المستخدم فى العمليات التمويلية		(١٠,٩٥٣)	(١٠,٨١٦)
(النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله		(٢,٢٣٢,٦٦٥)	٢,١٦٨,٥٩٥
النقد وما يعادله كما فى بداية السنة		٥,٣٤٣,٨٥١	٣,١٧٥,٢٥٦
النقد وما يعادله كما فى نهاية السنة	٢٧	٣,١١١,١٨٦	٥,٣٤٣,٨٥١
دخل فوائد مقبوضة		٣٩٣,٠٤٥	٦١٦,١٥٤
مصاريف فوائد مدفوعة		١٤٩,٨٦٥	٢٦١,٧٨٣
توزيعات أرباح مقبوضة		٢٢	٤٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق ملكية المركز الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال المخصص *ألف درهم*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم*	*احتياطي آخر* *ألف درهم*	*احتياطي الانخفاض في القيمة* *ألف درهم*	*احتياطي إعادة تقييم الموجودات* *ألف درهم*	*أرباح غير موزعة* *ألف درهم*	*مجموع حقوق المركز الرئيسي* *ألف درهم*
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٢٠,٧٠٤	٣١٠,٣٥٢	٢٣,٠٠٠	٦٦,٨٧٩	٦٧٤	١,٢٠٧,٦٢٤	٢,٢٢٩,٢٣٣
الخسارة للسنة	-	-	-	-	-	(١٧٣,٧٨٢)	(١٧٣,٧٨٢)
بنود الدخل الشامل الاخرى	-	-	-	-	٣٣	-	٣٣
مجموع الدخل الشامل/ (الخسارة الشاملة) للسنة	-	-	-	-	٣٣	(١٧٣,٧٨٢)	(١٧٣,٧٤٩)
الفائض في احتياطي انخفاض القيمة المحول إلى الأرباح غير الموزعة (إيضاح ١١ (ط))	-	-	-	(٧,٧٠٠)	-	٧,٧٠٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٢٠,٧٠٤	٣١٠,٣٥٢	٢٣,٠٠٠	٥٩,١٧٩	٧٠٧	١,٠٤١,٥٤٢	٢,٠٥٥,٤٨٤
الخسارة للسنة	-	-	-	-	-	(٢٠٣,٨٦٦)	(٢٠٣,٨٦٦)
بنود الخسارة الشاملة الاخرى	-	-	-	-	(٤)	-	(٤)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	-	(٤)	(٢٠٣,٨٦٦)	(٢٠٣,٨٧٠)
العجز في احتياطي انخفاض القيمة المحول من الأرباح غير الموزعة (إيضاح ١١ (ط))	-	-	-	٦٨,٠٦٨	-	(٦٨,٠٦٨)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦٢٠,٧٠٤**	**٣١٠,٣٥٢**	**٢٣,٠٠٠**	**١٢٧,٢٤٧**	**٧٠٣**	**٧٦٩,٦٠٨**	**١,٨٥١,٦١٤**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ - الأنشطة

تأسس البنك العربي "ش.م.ع"، فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("الفروع" أو "البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة كمصرف تجاري منذ عام ١٩٧١. إن المركز الرئيسي للفروع هو البنك العربي "ش.م.ع" ("المركز الرئيسي")، بنك مساهم عام، ومُدرج في سوق عمَان للأوراق المالية.

يعمل البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال فروعه التالية :

أبو ظبي	٣ فروع
دبي	٣ فروع
الشارقة	فرع واحد
رأس الخيمة	فرع واحد

تمثل هذه البيانات المالية عمليات الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط، ولا تشمل جميع معاملات وموجودات ومطلوبات المركز الرئيسي وفروعه الأخرى في أي مكان آخر. بما أن رأس مال الفروع لا يتم تداوله للعموم، لم يتم تقديم تحليل قطاعي.

٢ - السياسات المحاسبية

٢ - ١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للفروع طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتطلبات السارية المفعول للبنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة التي تم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة والمصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- إن الموجودات والمطلوبات المثبتة والتي هي بند تحوط في معاملة تحوط بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

تم إعداد البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، باعتباره العملة المستخدمة لدى الفروع، وتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف درهم، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي الخاص به حسب ترتيب السيولة، بناءً على نية البنك وقدرته المتصورة على تحصيل/ تسوية غالبية موجودات / مطلوبات بند البيان المالي المقابل. إن التحليل الخاص بالتحصيل أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (غير الحالي) تم عرضه في الإيضاح ٣٣ (ب).

أدى تفشي جائحة كوفيد-١٩ إلى حدوث تقلبات جوهرية في الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم. وقد أعلنت العديد من الحكومات، بما فيها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة عن تدابير لتقديم الدعم المالي وغير المالي للمنشآت المتضررة. وقد أثرت الجائحة على الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة المرتبطة بقياسات الموجودات والمطلوبات المذكورة بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٣٣ (أ) حول هذه البيانات المالية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية

تطبق الفروع السياسات المحاسبية باستمرار كما كانت في السنة السابقة باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اتباع معايير وتفسيرات جديدة.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة/المعدلة والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة: المرحلة الثانية: التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تعالج التأثيرات على التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) بمعدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر تقريباً. تتضمن التعديلات الاستثناءات التالية التي تسمح بها المعايير

- استثناء يتطلب التعامل مع التغيرات التعاقدية، أو التغيرات في التدفقات النقدية المطلوبة مباشرةً من قبل إعادة التشكيل على أنها تغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يساوي الحركة في أسعار الفائدة في السوق
- السماح بالتغييرات المطلوب إجراؤها بموجب إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك على تعيينات التحوط ووثائق التحوط دون إيقاف علاقة التحوط.
- تقديم إعفاء مؤقت للمنشآت من استيفاء المتطلبات القابلة للتحديد بشكلٍ منفصل عند تخصيص إحدى أدوات معدل الفائدة الخالي من المخاطر كتحوط من أحد عناصر المخاطر.

يتوقع البنك أن يكون التأثير ضئيلاً نظراً لأن الانتقال يتم ومن المتوقع أن يتم بمعدلات مكافئة اقتصادياً، وبالتالي لن تنتج أي أرباح أو خسائر جوهرية عن التعديل.

خصومات الإيجار فيما يتعلق بفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) فيما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - خصومات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩). توفر التعديلات استثناءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن تعديل عقد الإيجار عند احتساب خصومات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كورونا (كوفيد-١٩). وفي إطار الاستثناءات التي يسمح بها المعيار، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم خصومات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) المقدمة من المؤجر باعتبارها تعديل على عقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يختار ذلك باحتساب أي تغيير في دفعات الإيجار نتيجة لخصومات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) بنفس الطريقة التي كان سيقوم بها لاحتساب التغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير ذاته يمثل تعديل على عقد الإيجار.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد-١٩، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية، بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١، بتمديد فترة تطبيق الاستثناء حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.

ومع ذلك، لم يحصل البنك على خصومات الإيجار فيما يتعلق بفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، لكنه يخطط لتطبيق الاستثناء إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال الفترة المسموح بها للتطبيق.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك. ينوى البنك اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات ٦٩ إلى ٧٦ من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل القسط
- أن الحق في التأجيل يجب أن يوجد في نهاية فترة المحاسبة
- أن التصنيف لن يتأثر باحتمالية أن تقوم المنشأة بممارسة حقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كان بند المشتقات المتضمنة في بند مطلوبات قابل للتحويل هو نفسه أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط بند المطلوبات على تصنيفه

يسري مفعول التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويجب تطبيقها بأثر رجعي. وإن هذه التعديلات غير منطبقة على البنك.

الإشارة إلى الإطار التصوري – التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال - الإشارة إلى الإطار التصوري. تهدف هذه التعديلات إلى أن تحل محل الإشارة إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية الصادر في سنة ١٩٨٩، مع الإشارة إلى الإطار التصوري لإعداد التقارير المالية الصادر في مارس ٢٠١٨، دون أن يغير ذلك من متطلباته بشكلٍ جوهري.

كما أضاف مجلس معايير المحاسبة الدولية استثناءً لمبدأ التثبيت الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتفادي إصدار أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" المحتملة الناتجة للمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي قد تكون ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ أو التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الرسوم، إذا تم تكبدها بشكلٍ منفصل.

وفي الوقت نفسه، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية توضيح التوجيه الحالي الوارد في المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ٣ للموجودات الطارئة التي لن تتأثر باستبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية.

يسري مفعول التعديلات لفترات المحاسبة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وتنطبق في المستقبل. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البنك.

العقود المحملة بالتزامات – تكاليف الوفاء بعقد – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧.
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد التكاليف التي تحتاج المنشأة إلى تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد محمل بالتزامات أو يتسبب في خسائر.

تطبق التعديلات "منهجية التكاليف المرتبطة بشكلٍ مباشر". إن التكاليف التي ترتبط بشكلٍ مباشر بعقد لتقديم بضاعة أو خدمات تشتمل على كل من التكاليف الإضافية والجزء من التكاليف المرتبط مباشرةً بأنشطة العقد. إن التكاليف العمومية والإدارية لا ترتبط مباشرةً بالعقد، ويتم استثنائها إلا إذا كانت يتم تحميلها صراحةً على الطرف المقابل بموجب العقد.

يسري مفعول التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البنك.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ -الأدوات المالية – الرسوم في اختبار نسبة ١٠ بالمائة للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية

في إطار عملية التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يوضح التعديل الرسوم التي يتعين على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كانت بنود بند المطلوبات المالية الجديد أو المعدل مختلفة بشكلٍ كبير عن بند المطلوبات المالية الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المقبوضة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المقبوضة من قبل إما المقترض أو المقرض بالنيابة عن بعضهما البعض. تقوم المنشأة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تغييرها في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

يسري مفعول التعديل لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالاتباع المبكر. سيقوم البنك بتطبيق التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تغييرها في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البنك.

الممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الخاص بالممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت الخصم من تكاليف أي بند من بنود الممتلكات والمكائن والمعدات، أي مبالغ محصلة من بيع البنود والتي تنتج أثناء إيصال بند الموجودات إلى موقعه وحالته اللازمة حتى يتسنى تشغيله بالشكل المقصود من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بتثبيت المبالغ المحصلة من بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج هذه البنود، ضمن الأرباح أو الخسائر.

يسري مفعول التعديل لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويجب تطبيقه باثر رجعي على بنود الممتلكات والمكائن والمعدات المتوفرة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة يتم عرضها عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البنك.

تعريف التقديرات المحاسبية – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية.

يسري مفعول التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما أنه تم الإفصاح عن هذه الحقيقة.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ بشأن إصدار أحكام حد الإفصاح، حيث يقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام حد الإفصاح على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم حد الإفصاح في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٢ المعايير والتفسيرات المحاسبية (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تتمة)

تنطبق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم ٢ تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف الأمور الجوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإنه لا يلزم تحديد تاريخ سريان لهذه التعديلات.

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية الخاصة بالبنك.

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة

تثبيت الدخل والمصاريف

يتم تثبيت الإيرادات إلى الحد الذي يتوقع منها تدفق للمنافع الاقتصادية للفروع وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة. كما يجب الالتزام بمعايير التثبيت المحددة التالية قبل تثبيت أي إيرادات.

دخل ومصاريف الفوائد

يتم تثبيت دخل ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي يترتب عليها فوائد، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالية أو بند المطلوبات المالية عند التثبيت الأولي. عندما يكون هناك شك في تحصيل المبلغ الأصلي أو الفائدة، يتوقف تثبيت دخل الفوائد.

عند احتساب سعر الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب سعر الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية العائدة مباشرة لاستحواذ أو إصدار بند الموجودات المالي أو بند المطلوبات المالي.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم تثبيت دخل العمولات والأتعاب في وقت ما عندما يحصل العميل على السيطرة على الخدمات ذات العلاقة عند تنفيذها.

إن الأتعاب والعمولات التي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية يتم معاملتها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي. ويتم تثبيت الأتعاب والعمولات الأخرى على مدى فترة الخدمات.

الدخل من المستردات

تتم معالجة المستردات المتعلقة بالقروض المتعثرة محاسبياً عندما يكون الاسترداد مؤكداً بشكل فرضي ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

أرصدة العقود

يتم تثبيت ما يلي في بيان المركز المالي كناتج عن الإيرادات من العقود مع العملاء:

- "الدخل غير المحقق" المدرج ضمن "المطلوبات الأخرى"، والذي يمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل ما، والتي حصل البنك مقابله على المبلغ (أو الجزء المستحق من المبلغ) من العميل. يتم تثبيت بند مطلوبات للأتعاب والعمولات غير المحققة عند الدفع أو عند استحقاق الدفع (أيهما أقرب). يتم تثبيت الأتعاب والعمولات غير المحققة كإيرادات عند (أو في وقت) تحصيلها من قبل البنك.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب

يتم سداد الضرائب وفقاً للوائح المحلية لتقييم الضريبة على فروع البنوك الأجنبية العاملة في كل من إمارة دبي وأبو ظبي والشارقة ورأس الخيمة.

الضريبة المؤجلة

يتم سداد الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة في تاريخ بيان المركز المالي بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية لأغراض التقارير المالية. يتم تثبيت مطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

- عندما يظهر بند مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة أو بند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يمكن التحكم بتوقيت عكس تلك الفروقات المؤقتة، ويكون من المرجح أن تلك الفروقات المؤقتة لن تعكس في المستقبل المنظور.

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع، وترحيل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبة غير مستخدمة، إلى حد يكون فيه من المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متوفرة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة مقابلها، باستثناء:

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من التثبيت الأولي لبند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة مقابلها.

يتم مراجعة المبلغ المدرج لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخصم إلى حد لم يعد مرجحاً أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متوفرة للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتثبت إلى حد يصبح فيه من المرجح أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة سوف تسمح بتحصيل بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (والقوانين الضريبية) المطبقة بتاريخ بيان المركز المالي. إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبنود المثبتة مباشرةً في حقوق الملكية يتم تثبيتها كذلك في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل.

يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا وجد حق ملزم قانوناً لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية وتتعلق الضريبة المؤجلة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للفروع بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة المستخدمة وعملة العرض لدى الفروع، ويتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة يتم احتسابها في بيان الدخل الشامل.

أما الموجودات والمطلوبات غير المالية المصنفة بالعملات الأجنبية، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية، فيتم تحويلها بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بتاريخ المعاملة. في حين يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية المصنفة بالعملات الأجنبية التي يتم بيانها بالقيمة العادلة إلى درهم الإمارات وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيم العادلة.

ويتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي حسب أسعار الصرف السائدة في السوق بتاريخ التقرير. ويتم تثبيت فروق الصرف الناتجة عن التحويل ضمن بيان الدخل الشامل.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة

بالنسبة لتلك الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة، تقيس الفروع بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير مالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة للأدوات المالية على افتراض بأن معاملة بيع بند الموجودات أو تحويل بند المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في الأسواق الأكثر تفضيلاً لبند الموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول الفروع. يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية (الأدوات بخلاف الأدوات المالية) يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام بند الموجودات في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه لمشارك أخر في السوق يمكنه استخدام بند الموجودات في أعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم الفروع أساليب تقييم تناسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة إلى أقصى حد وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة إلى أقصى حد.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة تستند على أسعار الإقفال للعطاءات. بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى بما في ذلك الأدوات التي أصبح السوق لها غير نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المناسبة. إن أساليب التقييم تشمل القيمة العادلة المشتقة من المعاملات العادية، بالمقارنة مع أدوات مشابهة حيث توجد أسعار السوق الملحوظة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو أساليب التقييم الأخرى ذات العلاقة المستخدمة عادة من قبل المشاركين في السوق.

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية بناءً على التقييم المقدم من مثمن مستقل.

إن القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة هي المعادل للأرباح أو الخسائر غير المحققة من التخصيص لتسويق الأداة المالية المشتقة، وذلك باستخدام أسعار السوق المعنية أو نماذج التسعير الداخلية.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى ١: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأداة نموذجية. تعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشطة إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من بورصة أو تاجر أو وسيط أو نشاط أو فرع أو خدمة تسعير أو هيئة تنظيمية، وتمثل هذه الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

المستوى ٢: أساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات غير ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الفروع فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

تحدد لجنة التقييم التابعة للبنك السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة للموجودات المتكررة والموجودات المالية غير المتداولة. يشترك مثمنون خارجيون في عملية تقييم الموجودات الجوهرية، مثل الموجودات المالية غير المتداولة، والمطلوبات الجوهرية مثل المبلغ الطارئ. بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم لجنة التقييم بتحليل الحركات في القيم للموجودات والمطلوبات التي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها حسب السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك. ومن أجل هذا التحليل، تتحقق لجنة التقييم من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات المعنية الأخرى.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حدد البنك فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر بند الموجودات أو بند المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تم بيان الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو عندما يتم الإفصاح عن القيم العادلة، وهي ملخصة ضمن الإيضاحات التالية:

- الإفصاحات الخاصة بأساليب التقييم والإيضاحات الخاصة بالتقديرات والافتراضات الجوهرية
- الإفصاحات الكمية لتسلسل قياس القيمة العادلة
- الاستثمار في الأسهم غير المدرجة (العمليات المتوقفة)
- الأدوات المالية (بما في ذلك تلك المدرجة بالتكلفة المطفأة)
- المبلغ الطارئ

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله المشار إليه في بيان التدفقات النقدية من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك، بما في ذلك المبالغ المستحقة من (إلى) المركز الرئيسي وفروعه في الخارج عند الطلب أو التي تستحق في الأصل خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالية للفروع وبند مطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر أو العكس بالعكس.

تاريخ التثبيت

يتم تثبيت جميع الموجودات والمطلوبات المالية في البداية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح الفروع فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. هذا يشمل المتاجرة بالطريقة العادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

القياس الأولي للأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية عند التثبيت الأولي يعتمد على الغرض منها وخصائصها ونية الإدارة في الاستحواذ عليها. يتم قياس جميع الأدوات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، إلا في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يتم تحميل تكاليف المعاملات إلى بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية

يتم تثبيت أو التوقف عن تثبيت كافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب النظام أو العرف في السوق.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المثبتة بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، إعتمادا على تصنيف الموجودات المالية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ " أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "حقوق الملكية" للمصدر، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أداوت دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف وأدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- إذا كان بند الموجودات محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأداة المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية والتي تعد بذاتها دفعات للمبالغ الرئيسية والفوائد / الأرباح (دفعات المبلغ الأساسي والفوائد) على المبلغ الرئيسي القائم.

تُقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير تصنف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (باستثناء إذا كانت محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – أنظر أدناه). وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة (أنظر أدناه)، مع إيرادات الفوائد المثبتة على أساس العائد الفعلي في دخل الفوائد.

بعد التثبيت الأولي، يتوجب على الفروع أن تعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال إلى أن تعد معايير التكلفة المطفأة لا يتم استيفاءها.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة وتوزيع دخل الفوائد على الفترة التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند التثبيت الأولي.

يمكن للفروع أن تختار بشكل نهائي عند التثبيت الأولي بأن تثبت تصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن بند الموجودات المالية قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند التثبيت الأولي، يمكن للفروع أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارت في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يعتبر بند الموجودات المالية محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض بيعه في المستقبل القريب،
- كان عند التثبيت الأولي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الفروع ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كان أدوات مشتقة غير مصنفة وفعّالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم تثبيت الأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد بند موجودات مالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تحويلها إلى بيان الدخل، إلا أنه يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح غير موزعة.

يتم تثبيت توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل عندما ينشأ حق الفروع في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم قياس أداوت الدين التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أداوت الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد يتوافق مع معايير التكلفة المطفأة. ومن غير المسموح به إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي.

في نهاية كل فترة تقرير، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم تثبيت الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المثبتة في بيان الدخل.

يتم تضمين دخل الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها في بيان الدخل.

يتم تثبيت دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عندما ينشأ حق الفروع في استلام هذه التوزيعات.

إعادة تصنيف الموجودات المالية
يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير هدف نموذج أعمال الفروع لإدارة الموجودات المالية. يكون من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة جداً. وتحدد إدارة الفروع تلك التغيرات كنتيجة للتغيرات الخارجية أو الداخلية كما يجب أن تكون التغيرات جوهرية لعمليات الفروع ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

وفي حال قيام الفروع بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فعليها تطبيق إعادة التصنيف في المستقبل من تاريخ إعادة التصنيف. ولا يكون من المطلوب إعادة إدراج أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم تثبيتها في فترات سابقة.

إذا قامت الفروع بإعادة تصنيف بند موجودات مالية حتى يتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد القيمة العادلة لبند الموجودات المالية المشار إليه في تاريخ إعادة التصنيف. تسجل أية أرباح أو خسائر تنشأ من الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في بيان الدخل.

إذا أعادت الفروع تصنيف بند موجودات مالية حتى يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لذلك البند عند تاريخ إعادة التصنيف تصبح قيمته الدفترية الجديدة. إن تاريخ إعادة التصنيف هو تاريخ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى بعد تغير نموذج الأعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(أ) نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بقيام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية. يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، و في حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

يتم احتساب جميع الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروع على مستوى المركز الرئيسي.

يقوم البنك بتثبيت مخصص للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع وأرصدة لمصارف ومؤسسات مالية؛
- موجودات الدين المالية؛
- القروض والسلف؛
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمانات المالية الصادرة.

أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، و في حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة من احتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهراً هي جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن تدهور الأداة المالية التي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهراً إما على أساس افرادي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(١) نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الادوات المالية الى ثلاث مراحل، المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى**: عند الاعتراف الأولي للادوات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر نتيجة التعرض لمخاطر الائتمان خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الأدوات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

- **المرحلة الثانية**: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان. تتضمن المرحلة الثانية أيضا الادوات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

- **المرحلة الثالثة**:القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض لمخاطر الائتمان.

المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:
- احتمالية التعثر؛
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر؛
- التعرضات عند التعثر

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:
ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك العربي محكومه بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي عند مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك العربي وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك العربي للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك العربي بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات على نحو يماثل "نظام البنك العربي للتصنيف" تمت مراجعة النظام من قبل طرف ثالث لضمان أن مخرجات النظام تتماشى بشكل ملائم مع البيانات السابقة لعملاء البنك. وتجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك العربي الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل. يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواءا باستخدام نظام البنك العربي للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربعة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- **احتمالية التعثر**: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم. إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
- **التعرض عند التعثر**: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.
- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر**: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (سيناريو الحالة الأساسية، والسيناريو التصاعدي، والسيناريو التنازلي). ويرتبط كل منها بترجيحات مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر. تم استخدام سيناريو تنازلي بشدة إضافي خلال السنة السابقة لمواجهة الآثار الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الاخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدي للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقا.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

- **المرحلة الأولى**: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
- **المرحلة الثانية**: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- **المرحلة الثالثة**: بالنسبة للأداة المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ و نسبة خسارة بافتراض الثعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الاولى و الثانية.

- **التزام القرض وخطاب الاعتماد**: يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة بالتزامات القروض وخطابات الاعتماد ضمن المطلوبات الأخرى. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم الفرع بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك، تعتمد خسارة الائتمان المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على السيناريوهات الثلاثة الأكثر احتمالاً. ويتم خصم العجز النقدي الموقع عند تقريب سعر الفائدة الفعلي المتوقع على القرض.

- **عقود الضمانات المالية**: يتم قياس مطلوبات الفروع حسب كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المثبتة أولياً، ناقصاً الإطفاء التراكمي المثبت في بيان الدخل الشامل ومخصص خسارة الائتمان المتوقعة. لهذا الغرض، يقوم الفرع بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض حامليها عن خسارة الائتمان التي تكبدها. يتم خصم العجز من خلال سعر الفائدة المعدل حسب المخاطر المتعلقة بالتعرض. يتم إجراء الاحتساب باستخدام السيناريوهات الأربعة الأكثر احتمالاً. يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعقود الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(٣) نظرة *مستقبلية* للمعلومات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة

في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- أسعار النفط العالمية
- مؤشرات سوق الأسهم

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

(٤) السيناريوهات

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية مضروبة في ترجيحات السيناريوهات ذات الصلة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر المحاسبية. خلال سنة ٢٠٢٠، نظراً للتطورات والأوضاع غير العادية الناتجة عن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، استخدمت الإدارة سيناريو تنازلي إضافي لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بالإضافة إلى تغيير درجة احتمالية الترجيحات المحددة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي عن طريق إعطاء ترجيحات أعلى للسيناريو التنازلي. كما طبقت الإدارة منهجية أكثر تحفظاً عن طريق تقليل أيام الاستحقاق المنقضية في المرحلة الثانية إلى ٣٠ يوماً بدلاً من ٤٥ يوماً.

السيناريو (الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة)	*المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١*	*المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠*
الحالة الأساسية	٤٥٪	٣٥٪
السيناريو التصاعدي	٢٠٪	١٥٪
السيناريو التنازلي	٣٥٪	٢٠٪
السيناريو التنازلي بشدة	-	٣٠٪

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٤) السيناريوهات (تتمة)

السيناريو (الخدمات المصرفية للأفراد)	*المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١*	*المتوسط المرجح المحدد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠*
الحالة الأساسية	٤٠٪	٤٠٪
السيناريو التصاعدى	٣٠٪	٣٠٪
السيناريو التنازلى	٣٠٪	٣٠٪

إن افتراضات نهاية السنة الأكثر أهمية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي مؤشرات سوق الأسهم التي يمثلها المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية وأسعار النفط الدولية. جرى استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية، السيناريوهات التصاعدية والتنازلية، لجميع محافظ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة، مع وضع متغيرات الاقتصاد الكلي الأساسية التالية في الحسبان.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزينة

متغيرات الاقتصاد الكلي	*السيناريو*	*الاحتمالات المحددة*	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	*السنوات اللاحقة*
المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADSMI)	الحالة الأساسية	٤٥٪	٥,٠٨٩	٥,٠٢٣	٥,٠٩٠	٥,٢١٣	٥,٤٤٨
	السيناريو التصاعدي	٢٠٪	٥,٠٨٩	٥,٣٦٤	٥,٣٦٦	٥,٤١١	٥,٥٩٥
	السيناريو التنازلي	٣٥٪	٥,٠٨٩	٣,٧٩٨	٤,٣٧٢	٤,٨٩٦	٥,٠٨١
أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	٤٥٪	٧٩	٦٢	٦١	٦٢	٦٥
	السيناريو التصاعدي	٢٠٪	٧٩	٦٦	٦٧	٦٧	٧٠
	السيناريو التنازلي	٣٥٪	٧٩	٣٧	٤٨	٥١	٥٦

الخدمات المصرفية للأفراد

متغيرات الاقتصاد الكلي	*السيناريو*	*الاحتمالات المحددة*	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	*السنوات اللاحقة*
المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية	الحالة الأساسية	٤٠٪	٧٩	٦٢	٦١	٦٢	٦٥
	السيناريو التصاعدي	٣٠٪	٧٩	٦٦	٦٧	٦٧	٧٠
	السيناريو التنازلي	٣٠٪	٧٩	٣٧	٤٨	٥١	٥٦
أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٧٩	٦٢	٦١	٦٢	٦٥
	السيناريو التصاعدي	٣٠٪	٧٩	٦٦	٦٧	٦٧	٧٠
	السيناريو التنازلي	٣٠٪	٧٩	٣٧	٤٨	٥١	٥٦

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

(٥) تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	*الحالة الأساسية*	*السيناريو التصاعدي*	*السيناريو التنازلي*
المرحلة ١	(٪١٧.١)	(٪٢٧.١)	٪٤٠.٧
المرحلة ٢	(٪٢.٨)	(٪١٠.٨)	٪١١.٦

لم يكن هناك تأثير حساسية جوهري على المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على موجوداتها المالية، تسعى الفروع إلى استخدام الضمانات، عندما يكون ممكناً. تكون الضمانات بأنماط مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المعاوضة. إن السياسة المحاسبية للفروع بالنسبة للضمانات المخصصة لها من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي نفسها كما كانت بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الضمانات. لا يتم تسجيل الضمانات في بيان المركز المالي للفروع، ما لم يتم الحجز عليها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة وإعادة تقييم الضمان بشكل دوري ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، كالضمانات النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات تحديد هامش الربح، بشكل يومي.

إلى أقصى حد ممكن، تقوم الفروع باستخدام بيانات السوق النشط بغرض تقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. إن الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية جاهزة قابلة للتحديد، يتم تقييمها باستخدام النماذج. بالنسبة للضمانات غير المالية، كالعقارات، يتم تقييمها استناداً إلى معلومات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن أو مقيمون مستقلون.

المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما لا يكون لدى الفروع توقع معقول لاسترداد بند موجودات مالية بالكامل أو جزء منه. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يُعامل الفرق في البداية على أنه إضافة إلى المخصص والذي يتم بعد ذلك استخدامه مقابل المبلغ الإجمالي المدرج. وتتم إضافة أي تحصيلات لاحقاً إلى مصروف خسائر الائتمان.

القروض والسلف المعاد التفاوض عليها

عند الإمكان، تسعى الفروع إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمانات. وقد يتضمن هذا تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على شروط جديدة للقرض. بعد الانتهاء من التفاوض حول شروط القرض، يتم قياس الانخفاض في القيمة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي المحسوب قبل تعديل الشروط ولا يعتبر بعدها القرض قد تجاوز تاريخ الاستحقاق. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من أنه تم الالتزام بكافة المعايير وأنه من المتوقع استلام الدفعات المستقبلية. تبقى القروض خاضعة للتقييم الفردي أو الجماعي للانخفاض في القيمة وتحتسب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

حساب الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية

تقوم الفروع بالتوقف عن تثبيت أي بند موجودات مالية كبند موجودات مالية فقط عند انتهاء الحق المتعاقد عليه والمتعلق باستلام التدفقات النقدية من بند الموجودات المالية؛ أو عندما تقوم الفروع بتحويل بند الموجودات المالية وجميع مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الفروع بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على بند الموجودات المحولة ملكيته، تقوم الفروع بتثبيت الفوائد لحصتها المستبقاة من بند الموجودات المالية وبند المطلوبات المصاحب للأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت الفروع بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات المالية المحول فإن الفروع تستمر بتثبيت بند الموجودات المالية وكذلك تثبيت الاقتراض المضمون بالرهن عن المبالغ المحصّلة.

عند التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة، يتم تثبيت الفرق بين القيمة الدفترية لبند الموجودات ومجموع مبلغ المقابل المقبوض والمبلغ مستحق القبض في بيان الدخل.

عند التوقف عن تثبيت الموجودات كموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح غير الموزعة.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما على أنها مطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو على أنها "مطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم إما الاحتفاظ ببند المطلوبات المالية للمتاجرة أو تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف بند المطلوبات المالية على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليه بصورة أساسية لغرض البيع في المستقبل القريب؛ أو
- كان عند التثبيت الأولي جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تديرها الفروع معاً، ولها نمط فعلي حديث لتحقيق أرباح على المدى القصير؛ أو
- كان عبارة عن أداة مشتقة غير مصنفة وتسري كأداة تحوط.

يمكن تصنيف بند المطلوبات المالي، بخلاف بند المطلوبات المحتفظ به للمتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي إذا كان:

- هذا التصنيف يستبعد أو يخفض بدرجة جوهرية الاختلافات في القياس أو التثبيت والتي قد تنشأ بخلاف ذلك؛ أو
- بند المطلوبات المالية يشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي تدار ويجري تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الاستثمارات لدى الفروع، ويتم توفير المعلومات الخاصة بالتجميع على المستوى الداخلي على هذا الأساس؛ أو

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

- يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة المضمنة، ويُجيز المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التثبيت والقياس، بتخصيص العقد المجمع بالكامل (الموجودات أو المطلوبات) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تُدرج المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع تثبيت أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتضمن صافي الأرباح أو الخسائر المثبت ضمن الأرباح أو الخسائر أي فائدة مدفوعة على بند المطلوبات المالي، ويُدرج ضمن بند "الأرباح أو الخسائر الأخرى" في بيان الدخل.

المطلوبات المالية الأخرى
تُقاس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والأرصدة المستحقة للمكتب الرئيسي والفروع في الخارج والقروض، في البداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، مع تثبيت مصاريف الفوائد بسعر الفائدة الفعلي.

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي هي عبارة عن طريقة لحساب التكلفة المطفأة لبند المطلوبات المالية وتخصيص مصاريف الفوائد على مدى الفترة ذات العلاقة. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المقدرة في المستقبل خلال العمر المتوقع لبند المطلوبات المالي، أو (حيثما ينطبق) فترة أقصر، إلى صافي المبلغ المدرج عند التثبيت الأولي.

التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية
يتم التوقف عن تثبيت بند مطلوبات مالية عند الإعفاء من أو إلغاء أو انتهاء الالتزام بموجب بند المطلوبات. عندما يتم استبدال بند مطلوبات مالية حالي بآخر من نفس المقرض على أساس شروط مختلفة فعلياً، أو قد تم تعديل شروط بند المطلوبات الحالي بشكل جوهري، فإن ذلك التبديل أو التعديل يعامل على أنه توقف عن تثبيت بند المطلوبات الأصلي وتثبيت بند مطلوبات جديد، إن الفرق بين المبالغ المدرجة لبند المطلوبات الأصلي والمبلغ المدفوع يتم تثبيته في بيان الدخل الشامل.

الأدوات المالية المشتقة
تبرم الفروع عقود صرف عملات أجنبية آجلة لإدارة تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تثبيت المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي تم فيه التعاقد على المشتقات، ويُعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. إن المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة (الأرباح غير المحققة) تدرج ضمن الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة السالبة (خسائر غير محققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. بخصوص المشتقات، غير المؤهلة لمحاسبة التحوط وللمشتقات "المحتفظ بها للمتاجرة"، فإن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات تدرج مباشرة في بيان الدخل الشامل.

عقود الضمانات المالية
إن عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل الفروع هي تلك العقود التي تتطلب إجراء دفعة لتعويض حاملها عن الخسائر التي تتكبدها المجموعة بسبب عجز مدين معين عن تسديد دفعة عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. يتم تثبيت عقود الضمانات المالية في البداية كمطلوبات بالقيمة العادلة، ومعدلة حسب تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى إصدار الضمان. لاحقاً، يتم قياس المطلوبات بأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير والمبلغ المثبت ناقصا الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

محاسبة التحوط

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، تقوم الفروع باستخدام الأدوات المالية المشتقة بغرض التحوط.

عندما يتم تحديد الأدوات المشتقة كعقود تحوط، تقوم الفروع بتصنيفها إما:

- كعقود تحوط القيمة العادلة والتي تغطي التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة؛ أو
- كعقود تحوط التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة بصورة كبيرة والعائدة إلى موجودات أو مطلوبات مثبتة أو معاملة متوقعة.

يتم تطبيق محاسبة التحوط على الأدوات المشتقة المحددة كأدوات تحوط لتحوط القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في حال توفر معايير معينة.

(١) توثيق التحوط

في بداية التحوط، يجب إعداد مستندات رسمية لعلاقة التحوط. ويجب أن تشتمل مستندات التحوط المعدة في البداية على وصف لما يلي:

- هدف واستراتيجية إدارة المخاطر لدى الفروع من أجل القيام بالتحوط؛
- طبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها؛
- تعريف واضح للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط؛ و
- كيف ستقوم الفروع بتقييم فاعلية علاقة التحوط بصورة مستمرة.

(٢) اختبار فاعلية التحوط

يتم قياس فعالية التحوط من قبل البنك على أساس مستقبلي في بداية التحوط، وكذلك بأثر رجعي (عند الاقتضاء) وفي المستقبل على مدى فترة علاقة التحوط.

(٣) عقود تحوط القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم تثبيتها في بيان الدخل.

(٤) عقود تحوط التدفقات النقدية

يتم تثبيت الجزء الفعلي للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحددة والمؤهلة كأدوات تحوط للتدفقات النقدية ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. أما الأرباح والخسائر في القيمة العادلة المتعلقة بالجزء غير الفعلي فيتم تثبيتها مباشرة ضمن بيان الدخل.

(٥) توقف محاسبة التحوط

يتم التوقف عن محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو عندما تصبح معايير محاسبة التحوط لا تتوافر في التحوط. في ذلك الوقت تبقى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أية أرباح أو خسائر متراكمة لأدوات التحوط تم تثبيتها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى أن تتم المعاملة المتوقعة. عندما لا يكون من المتوقع إتمام تلك المعاملة، يتم مباشرة تحويل أية أرباح أو خسائر متراكمة قد تم بيانها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل.

(٦) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

فيما يتعلق بعقود التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط، يتم تحويل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط إلى بيان الدخل للفترة ذات العلاقة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التسوية

إن الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط يتم تسويتها ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لتسوية المبالغ المثبتة وتنوي الفروع إما السداد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن. هذه ليست عامة الحالة مع اتفاقيات التسوية الرئيسية وتعرض الموجودات والمطلوبات المتعلقة بها بالمبلغ الإجمالي في بيان المركز المالي.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة. لا تستهلك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. إن الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة هي كما يلي:

	السنوات
المباني	٢٥ سنة
أثاث وأنظمة معلومات وسيارات	٣-٦ سنوات
تحسينات على المباني المستأجرة	١٠ سنوات أو وفقاً لمدة عقد الإيجار (أيهما أقل)

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة. في حالة وجود هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن المبلغ الممكن تحصيله، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله باعتباره القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى.

يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات الثابتة عند الاستبعاد أو عندما لا يكون هناك أية مزايا اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. إن أية أرباح أو خسائر تنتج من التوقف عن تثبيت بند الموجودات (يتم احتسابها على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) يتم تثبيتها ضمن "دخل تشغيلي آخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي تم خلالها التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعني للاستخدام). ولاحقاً للتثبيت الأولي، يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشتمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم يكن البنك متأكداً بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصاريف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، يستخدم الفرع نسبة الاقتراض المتزايدة، حيثما ينطبق، في تاريخ بدء عقد الإيجار نظراً لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تثبيت الدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك خيار إيجار الموجودات لفترات إضافية. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافز اقتصادي لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

الموجودات المحتفظ بها للبيع

إن الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع تقاس بالمبلغ المدرج والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل. يتم تصنيف الموجودات كمحتفظ بها للبيع في حال كان سيتم تحصيل المبالغ المدرجة بصورة رئيسية من خلال معاملة البيع بدلاً من خلال الاستخدام المستمر. يتم اعتبار أن هذا الشرط قد تم استيفاؤه فقط عندما يكون البيع مرجحاً بدرجة عالية وتوفر بند الموجودات أو مجموعة الاستبعاد للبيع المباشر ضمن الوضع الحالي له. تعهدت الإدارة بالبيع الذي من المتوقع أن يتم خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

إن الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع لا يتم استهلاكها ولا إطفاؤها.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم الفروع بمراجعة القيم المدرجة للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات فردي، تقوم الفروع بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها بند الموجودات. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

يكون المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الوقت مقابل المال والمخاطر الخاصة ببند الموجودات.

في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم تثبيت خسارة الانخفاض في القيمة فوراً في بيان الدخل الشامل.

وفي حالة عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وذلك حتى لا يتجاوز المبلغ المدرج الزائد المبلغ المدرج الذي كان سيتم تحديده في حالة عدم تثبيت خسارة انخفاض في القيمة لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. ويتم تثبيت عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً في بيان الدخل الشامل.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على الفروع نتيجة حدث سابق، ومن المرجح أن يلزم تدفقات خارجة للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية من أجل تسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الفروع بأنه يمكن استعادة بعض من أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين أو من خلال ضمان مقابل، يتم تثبيت المبلغ المحصل كبند موجودات منفصل ولكن فقط عندما يكون التحصيل أكيداً. يتم عرض المصاريف التي تتعلق بأي مخصص في بيان الدخل الشامل بعد تنزيل أية مبالغ مستردة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بخصوص الموظفين المواطنين، تقدم الفروع مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات الفروع على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

تقدم الفروع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الآخرين. يستند استحقاق هذه المزايا عادة على مدة خدمة الموظفين وإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا حسب فترة الخدمة ولا تقل عن بند المطلوبات الناتج حسب قانون العمل والقوانين المحلية للمعاشات والتأمينات الاجتماعية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الموجودات والمطلوبات الطارئة

لا يتم تثبيت الموجودات الطارئة في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المرجح تدفق داخل للمزايا الاقتصادية.

لا يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية، بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن من المستبعد تدفق خارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية.

٢-٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للفروع والموضحة في إيضاح رقم ٢-٣ حول البيانات المالية، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات تؤثر على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات. كما تُطالب الإدارة بممارسة هذه الأحكام. ويتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر ويتم تحديدها على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية المتوقع أن تكون مقبولة بسبب الظروف.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية من قبل الإدارة بشكلٍ مستمر. يتم تثبيت مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والمستقبلية على حد سواء.

وفيما يلي الجوانب الرئيسية التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو قامت بإجراء الأحكام:

أ) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة

عندما لا يمكن إستنتاج القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. وتستمد مُدخلات هذه النماذج من بيانات سوقية ملحوظة حيثما كان ذلك ممكنا، ولكن في حال عدم توافر بيانات سوقية ملحوظة، يكون الحُكم مطلوب لتحديد القيم العادلة. تشمل الأحكام إعتبارات السيولة ومُدخلات النماذج مثل تقلب الأدوات المالية المشتقة المؤرخة بتاريخ أطول وأسعار الخصم، ومعدلات الدفع المسبق وافتراضات معدل التخلف عن السداد للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم والافتراضات المختارة المستخدمة مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة.

ب) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نمط إدارة الموجودات المالية من قبل الإدارة وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقيمة. تعتقد الإدارة أن إستثمارات الفروع في الأوراق المالية قد تم تصنيفها وقياسها بشكل مناسب.

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكبر وتتطلب درجة عالية من الأحكام، والتي وضعتها الفروع في اعتبارها أثناء تحديد قياس التأثير هي كما يلي:

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يمكن تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على مستوى جماعي/محفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر الشائعة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر ائتمان مشتركة. اتبعت الفروع المعايير التالية لتحديد احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي مقابل الأساس الفردي على النحو التالي:

- محفظة البيع بالتجزئة: على أساس جماعي استنادًا إلى مستوى المنتج (القروض وقروض الإسكان وقروض السيارات وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: أساس فردي على مستوى العميل / التسهيل
- المؤسسات المالية: أساس فردي على مستوى البنك/ التسهيل.
- أدوات الدين مقاسة بالتكلفة المطفأة: مستوى فردي على مستوى الأداة.

لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على بند الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ إصداره، تقوم الفروع بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث خلال العمر المتوقع لبند الموجودات المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد المقابلة منذ إصدار بند الموجودات، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للفروع.

تقوم الفروع بإجراء القياس للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل دوري على الأقل لكل قرض فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان استنادا إلى الحركة في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل وفي بيانات الأداء ذات الصلة المتعلقة بالتثبيت المبدئي مقابل العتبات المحددة.
٢. تعتبر إعادة هيكلة و / أو إعادة جدولة حسابات / تسهيلات العملاء خلال فترة التقييم مؤشراً على تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. إن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٩٠ يوما تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وفقاً لسياسات الفروع. طلب البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في تعليماته تطبيق ٩٠ يوم التأخر عن السداد بسبب الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون مشابهاً للتقييم الفردي للموجودات المالية لغرض إثبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كما هو مذكور في "تعريف التعثر" أدناه.

معايير التعافي – الحركة المرحلية التصاعدية في خسائر الائتمان المتوقعة

إن معايير التعافي تتماشى مع التوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وتعتبر مستندة على مجموعة من العوامل النوعية التالية:

- الحركة في أيام الاستحقاق المنقضية
- فترة الاختبار
- الحركة التصاعدية في معدلات التصنيف

من المرحلة ٢ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي) إلى المرحلة ١ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم متابعة الأدوات المالية خلال فترة اختبار مدتها ١٢ شهراً لتأكيد ما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كافٍ قبل ترقية مستوى هذه التعرضات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق المنقضية أقل من أو تساوي ٣٠ يوماً خلال فترة الاثني عشر شهراً الماضية؛ و/ أو
- أن تنعكس الحركة التصاعدية في تصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

معايير التعافي – الحركة المرحلية التصاعدية في خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

من المرحلة ٣ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي التي انخفضت قيمتها الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، تتم متابعة الأدوات المالية خلال فترة اختبار مدتها ٣ شهراً لتأكيد ما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كاف قبل ترقية مستوى هذه التعرضات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق المنقضية أقل من ٩٠ يوماً خلال فترة الثلاثة أشهر الماضية؛ و/ أو
- أن تنعكس الحركة التصاعدية في تصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

لا يتم ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويجب ترقيتها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل ترقيتها إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. ويتطلب تقدير وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية التطلعية قرارات متأنية إلى حد كبير بالتعاون مع خبير دولي في هذا المجال.

إن نتائج أنماط احتمالات التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتقديرات التعرضات عند التعثر المستخدمة لتقييم مخصصات خسارة الائتمان للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة.

وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حسابنا المتوقع لخسائر الائتمان توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

سيكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل.

سوف يستند سيناريو الحالة الأساسية إلى توقعات الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال، مؤشرات أسواق الأسهم، ومؤشرات أسعار النفط الدولية، إلخ). وسيتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدينا، وذلك اعتماداً على ظروف الاقتصاد الكلي المحتملة والبديلة على نحو معقول.

وستكون السيناريوهات الأكثر احتمالا وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي استنادا إلى تكرار حدوث المرات السابقة والاتجاهات الحالية. سيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقا مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

على الرغم مما ذكر أعلاه، يخضع تصنيف التسهيلات الائتمانية للوائح التنظيمية الخاصة بالبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

حددت الفروع تعريف التعثر حيث يعتبر التعثر قد حدث عند حدوث أي من الحدثين التاليين أو كليهما:

- من غير المرجح قيام الملتزم بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل، و
- استحقاق الملتزم لمدة أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني هام

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على الفروع أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها الفروع لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها الفروع لمخاطر الائتمان وحين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

د) الأعمار الانتاجية الممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءاً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية على اعتبار أنها غير هامة.

هـ) الأدوات المالية المشتقة

بعد التثبيت الأولي، تستمد القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة والتي تظهر بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المالي المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المثبتة بشكل ملائم. في حال عدم توفر الأسعار، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي يمكن الرجوع اليها عن طريق البيانات المتوفرة في السوق. حيث يتم المقارنة مع أدوات مشابهة لديها بيانات سوقية تحليلات التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات وأساليب تقييم أخرى شائعة مستخدمة من قبل مشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية والتي تهم الإدارة عند استخدام النموذج هي :

- الإحتمالية والوقت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية من الأداة. عادة يتم التحكم بتلك التدفقات النقدية من خلال شروط الأداة، على الرغم من أن تقديرات الإدارة في بعض الظروف تكون مطلوبة وذلك عندما تكون قدرة الأطراف المقابلة على الالتزام بالشروط التعاقدية للأداة مشكوك فيها، و

- نسبة الخصم المناسبة للأداة. يتم تحديد هذه النسبة من قبل الإدارة بناءاً على تقديراتها للتوزيع الملائم لنسبة تعرضها لأدوات خالية من المخاطر. عند تقدير قيمة الأدوات وذلك بالرجوع إلى الأدوات المقارنة، تأخذ الإدارة بالحسبان فترة الاستحقاق وهيكل الإدارة وتصنيفها مع تلك المقارن بها. عند تقدير قيمة الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الضمنية، تقوم الإدارة بإجراء التعديلات ليتم الأخذ بالحسبان عدد من العوامل مثل توزيع العطاءات ومحافظ الإئتمان وتكلفة الخدمات للمحافظ والنماذج غير المؤكدة.

و) مطلوبات الضريبة وموجودات الضريبة المؤجلة

تظهر الخصومات لانخفاض قيمة القروض فيما يتعلق بالضريبة في دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل عام عندما يتم التصريح بخصم القرض المنخفض القيمة بشكل محدد من قبل السلطات الضريبية بدولة الإمارات العربية المتحدة، أو عندما يتم شطب أو بيع القرض المنخفض القيمة، أيهما أقرب. وتحدث خصومات الضريبة غالباً في فترات تلي الفترات التي تم فيها تثبيت القرض منخفض القيمة لأغراض المحاسبة.

وعلى أثر ذلك، يتعين أن تتماشى قيمة الموجودات الضريبة الآجلة المرتبطة جنباً إلى جنب مع رصيد مخصص انخفاض القيمة.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة بشكل كبير على الفروق المؤقتة بين الدفاتر المحاسبية والوعاءات الضريبية للموجودات والمطلوبات. ويتم بناءً على الأدلة المتاحة تقييم ما إذا كان من المحتمل أن كل أو جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة سوف تتحقق، أو لن تتحقق. إن العوامل الرئيسية التي تعتبر وتشمل الأرباح المستقبلية المحتملة؛ الخسائر المتراكمة في السنوات الأخيرة؛ استراتيجيات التخطيط الضريبي التي من شأنها، إذا لزم الأمر، أن يتم تنفيذها، وطبيعة الدخل التي يمكن استخدامها لتحقيق موجودات الضريبة المؤجلة.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

ز) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تتضمن الفروع مخصصات لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بناءً على القوانين واللوائح التنظيمية المطبقة. قررت الإدارة أن مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين باستخدام التقييم الاكتواري لن يختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية لأن التأثير الصافي للزيادة في الرواتب ومعدل الخصم لن يكون جوهرياً.

ح) تحديد فترة الإيجار لعقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء (البنك كمستأجر)

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذه، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم حدوث ذلك.

إن البنك لديه العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يقوم بممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء العقد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافز اقتصادي له لتنفيذ إما تجديد أو إنهاء العقد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والذي يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إجراء تحسينات جوهرية على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهري على بند الموجودات المستأجر).

ط) تقدير نسبة الاقتراض المتزايدة

لا يمكن للبنك تحديد نسبة الفائدة الضمنية في عقد الإيجار بسهولة، ومن ثم يستخدم نسبة الاقتراض المتزايدة الخاصة به لقياس مطلوبات عقود الإيجار. إن نسبة الاقتراض المتزايدة هي نسبة الفائدة التي قد يتوجب على البنك دفعها للاقتراض لفترة مماثلة، وبنفس الضمان، الأموال اللازمة للحصول على بند موجودات بقيمة مماثلة لبند موجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. ومن ثم تعكس نسبة الاقتراض المتزايدة ما قد يتوجب على البنك دفعه، والذي يحتاج إلى تقدير عند عدم توفر نسب ملحوظة أو عند الحاجة إلى تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقوم البنك بتقدير نسبة الاقتراض المتزايدة باستخدام المدخلات الملحوظة (مثل أسعار الفائدة في السوق) عند توفرها ويُطالَب بإجراء بعض التعديلات الخاصة بالشركة.

ي) المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية لديها، بطبيعتها، درجة متزايدة من مخاطر التقاضي الملازمة لعملياته. ونتيجة لذلك ، فإنه يكون طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم والتحقيقات والإجراءات التنظيمية في كل من الإمارات العربية المتحدة وفي الولايات القضائية الأخرى ، والتي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك قياس التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة ويعتبر هذه التدفقات الخارجة مرجحة، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل هذه القضية. عندما تكون احتمالية التدفق الخارج بعيدة أو محتملة لكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق لها، يتم الإفصاح عن التزام طارئ. ومع ذلك ، عندما يرى البنك أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل قضية على حدة من شأنه أن يضر بنتائجها، فإن البنك لا يدرج إفصاحات مفصلة خاصة بكل قضية في بياناته المالية.

بالنظر إلى درجة الأهمية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الحسبان عددًا من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.
لمزيد من التفاصيل حول المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى، راجع إيضاح ٢١ وإيضاح ٢٥.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢ - ٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

ك) طريقة سعر الفائدة الفعلي

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي للبنك، تقوم بتثبيت دخل الفوائد باستخدام معدل عائد، كما هو موضح في الإيضاح ٢-٣، يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر السلوكي المتوقع للقروض والودائع وتقوم بتثبيت تأثير أسعار الفائدة المحتملة المختلفة المحملة على مراحل مختلفة والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً وفوائد ورسوم الغرامات). يتطلب هذا التقدير، بطبيعته، عنصر أحكام فيما يتعلق بالسلوك المتوقع ودورة حياة الأدوات، وكذلك التغييرات المتوقعة على السعر الأساسي ودخل / مصاريف الرسوم الأخرى التي تعد جزءًا لا يتجزأ من الأداة.

٣ - دخل الفوائد

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
دخل الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي		
قروض وسلف للعملاء	**٣٧٨,٢٣٥**	٥٥٢,٢٨٧
موجودات مالية أخرى – أدوات الدين	**١٥,٦٧١**	٢٥,٢٩٤
ودائع وأرصدة لدى مصارف وشهادات ودائع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	**٦,٣٣٩**	١٨,٨٢٨
	٤٠٠,٢٤٥	٥٩٦,٤٠٩
فوائد أخرى ودخل مماثل		
دخل الفوائد من المشتقات	**٩,٩٠٣**	٤,٧٩٤
مصاريف الفوائد على المشتقات	**(١١,١٠٣)**	(٦,٦٤٠)
	(١,٢٠٠)	(١,٨٤٦)
	٣٩٩,٠٤٥	٥٩٤,٥٦٣

٤ - مصاريف الفوائد

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مصاريف الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلى		
ودائع العملاء والضمانات	**١١٧,٨٧٦**	٢١٢,٤٦٤
ودائع وأرصدة لمصارف	**٤,٧٧٩**	٧,٦٩٤
مصاريف الفوائد على عقود الإيجار	**٣٠٣**	٨٠٨
	١٢٢,٩٥٨	٢٢٠,٩٦٦

٥ - الدخل التشغيلي الآخر

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
دخل الرسوم والعمولات		
بمرور الوقت	**٦٩,٥٧٦**	٧٩,١٥٧
في نقطة زمنية معينة	**٥٣,٩٠٠**	٣٧,٦٢٧
	١٢٣,٤٧٦	١١٦,٧٨٤
مصاريف العمولات	**(١٢,٢٠٩)**	(١١,١٤٢)
	١١١,٢٦٧	١٠٥,٦٤٢
دخل صرف عملات أجنبية	**٤٤,٧٩٩**	٤٤,١٥٦
صافي المبالغ المحصلة من استبعاد القروض والسلفيات (إيضاح ١٢)	**-**	٧,٧٥٢
أخرى	**٨,٨٦٦**	٥,٠٢٦
	١٦٤,٩٣٢	١٦٢,٥٧٦

معلومات الإيرادات المفصلة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالألف درهم		
	الخدمات المصرفية للأفراد	**الخدمات المصرفية للشركات**	**المجموع**
دخل الرسوم والعمولات			
دخل الرسوم والعمولات المحقق من الخدمات المقدمة بمرور الوقت:			
رسوم الالتزام بالقرض	**-**	**١٨,٢١٢**	**١٨,٢١٢**
التمويل التجاري	**٤**	**٥١,٣٦٠**	**٥١,٣٦٤**
	٤	**٦٩,٥٧٢**	**٦٩,٥٧٦**
دخل الرسوم والعمولات من الخدمات المقدمة في وقتٍ معين:			
خدمات الحسابات والصيانة	**٢,٤٢٦**	**٩,٣٤٠**	**١١,٧٦٦**
رسوم الالتزام بالقرض	**٦,٣٢٥**	**١١,٨٧٤**	**١٨,١٩٩**
الرسوم المحصلة بين البنوك مقابل استخدام البطاقات	**١٧,٩٣٦**	**-**	**١٧,٩٣٦**
الرسوم الأخرى المستلمة	**١,٢٢٢**	**٤,٧٧٧**	**٥,٩٩٩**
	٢٧,٩٠٩	**٢٥,٩٩١**	**٥٣,٩٠٠**
إجمالي الإيرادات من عقود العملاء	**٢٧,٩١٣**	**٩٥,٥٦٣**	**١٢٣,٤٧٦**

٥ - ١ الدخل التشغيلي الآخر (تتمة)

صافي دخل الرسوم والعمولات

معلومات الإيرادات المفصلة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالألف درهم		
	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المجموع
دخل الرسوم والعمولات			
دخل الرسوم والعمولات المحقق من الخدمات المقدمة بمرور الوقت:			
رسوم الالتزام بالقرض	-	١٨,٣٤١	١٨,٣٤١
التمويل التجاري	٦	٦٠,٨١٠	٦٠,٨١٦
	٦	٧٩,١٥١	٧٩,١٥٧
دخل الرسوم والعمولات من الخدمات المقدمة في وقتٍ معين:			
خدمات الحسابات والصيانة	٢,٠٣٢	٨,٩٩١	١١,٠٢٣
رسوم الالتزام بالقرض	٨,٨٠٢	-	٨,٨٠٢
رسوم الوصاية	-	٢١	٢١
الرسوم المحصلة بين البنوك			
مقابل استخدام البطاقات	١٣,٠٨٨	-	١٣,٠٨٨
الرسوم الأخرى المستلمة	٥٣٦	٤,١٥٧	٤,٦٩٣
	٢٤,٤٥٨	١٣,١٦٩	٣٧,٦٢٧
إجمالي الإيرادات من عقود العملاء	٢٤,٤٦٤	٩٢,٣٢٠	١١٦,٧٨٤

٦ - مصاريف الخسارة الائتمانية للموجودات المالية

يتكون صافي مخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل مما يلي:

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:		
محدد (المرحلة ٣، انظر ١ أدناه)	**٥٠٧,٨٣٥**	٤٧٨,٥٢٧
جماعي (المرحلة ١ و ٢، انظر ٢ أدناه)	**(٢٧,٩٦١)**	١٩,٧٤٧
	٤٧٩,٨٧٤	٤٩٨,٢٧٤

١) مخصصات القروض والسلف منخفضة القيمة، بالصافي (المرحلة ٣) / مخصص محدد

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مخصص انخفاض القيمة المحدد (انظر الإيضاح ١١ (ز) و٢٥ (و))	**٥٥٨,٠٢٦**	٤٩٣,١٥٣
عكس المستردات (انظر الإيضاح ١١ (ز) و٢٥ (و))	**(٤٩,٧٧٨)**	(١٤,٢٩٢)
مستردات من قروض وسلف مشطوبة	**(٤١٣)**	(٣٣٤)
	٥٠٧,٨٣٥	٤٧٨,٥٢٧

٢) مخصصات القروض والسلف منخفضة القيمة، بالصافي (المرحلتين ١ و٢) / مخصص جماعي

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مخصص انخفاض القيمة الجماعي	**٢٣,٤٣٢**	٦٤,٩٥٦
عكس المستردات	**(٥١,٣٩٣)**	(٤٥,٢٠٩)
	(٢٧,٩٦١)	١٩,٧٤٧

٣) خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و٢)

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
قروض وسلف، بالصافي (إيضاح ١١ (ح))	**(٢٦,٠١٨)**	١٩,٦١٨
موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١ (ح))	**٢,٢١١**	(١,٠٣٦)
مبالغ مستحقة من البنوك (إيضاح ١١ (ح))	**(٧٣)**	١٥٨
تسهيلات غير مباشرة (إيضاح ١١ (ح))	**(٤,٠٨١)**	١,٠٠٧
	(٢٧,٩٦١)	١٩,٧٤٧

٦ - مصاريف الخسارة الائتمانية للموجودات المالية

٤) يوضح الجدول التالي رسوم خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية للسنة والمدرجة في بيان الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالألف درهم	**إيضاح**	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
المبالغ المستحقة من البنوك	٩ (أ)	(٧٣)	-	-	(٧٣)
القروض والسلفيات إلى العملاء	١١	(٢٦,٨٦٣)	٨٤٥	٥٠٧,٨٣٥	٤٨١,٨١٧
أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢	٢,٢١١	-	-	٢,٢١١
الضمانات المالية	١١	(١,١٠٧)	(١٠٢)	-	(١,٢٠٩)
خطابات الاعتماد	١١	(٥٠٦)	(٣٩)	-	(٥٤٥)
الالتزامات غير المسحوبة الأخرى	١١	(٢,٠١٠)	(٣١٧)	-	(٢,٣٢٧)
إجمالي خسائر الانخفاض في القيمة		(٢٨,٣٤٨)	٣٨٧	٥٠٧,٨٣٥	٤٧٩,٨٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالألف درهم	إيضاح	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المبالغ المستحقة من البنوك	٩ (أ)	١٥٨	-	-	١٥٨
القروض والسلفيات إلى العملاء	١١	١١,٣٧٨	٨,٢٤٠	٤٧٨,٥٢٧	٤٩٨,١٤٥
أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢	(١,٠٣٦)	-	-	(١,٠٣٦)
الضمانات المالية	١١	٨٠٣	(١٥٨)	-	٦٤٥
خطابات الاعتماد	١١	٧٤	(١٣)	-	٦١
الالتزامات غير المسحوبة الأخرى	١١	٢٠٨	٩٣	-	٣٠١
إجمالي خسائر الانخفاض في القيمة		١١,٥٨٥	٨,١٦٢	٤٧٨,٥٢٧	٤٩٨,٢٧٤

٧ - مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
رواتب ومكافآت الموظفين	**٩٢,٦٧٩**	١١٦,٧٢٦
مصاريف المركز الرئيسي (إنظر الإيضاح ٢٨)	**٣٠,١٠٤**	٣٦,٢٨٣
مصاريف خدمات (إنظر الإيضاح ٧ (أ))	**٢٢,٩٨٣**	٢٣,٦٦٥
عقود الإيجار التشغيلية والخدمات والمصاريف ذات العلاقة	**٨,٥٠٦**	٨,٧٧١
مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (انظر الإيضاح ٧ (ب))	**١٠,٦٣٢**	١١,٥٨٤
أخرى	**٣٧,٤٨٥**	٣٤,٧٥٧
	٢٠٢,٣٨٩	٢٣١,٧٨٦

(أ) تمثل مصاريف الخدمات تكلفة معالجة المعاملات وأنشطة دعم المكاتب التشغيلية التي يعاد تحميلها إلى الفروع من قبل شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة – ذ.م.م (وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ للمكتب الرئيسي) (انظر الإيضاح ٢٨).

(ب) تمثل المصاريف المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات تكاليف خدمات دعم تكنولوجيا المعلومات التي يعاد تحميلها إلى الفروع من قبل شركة أراب جلف – تك فور آي تي سيرفيسز منطقة حرة – ذ.م.م (شركة تابعة مملوكة بالكامل للمكتب الرئيسي) (انظر الإيضاح ٢٨).

(ج) تبلغ المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والتبرعات الخيرية) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ لا شيء (٢٠٢٠ - لا شيء).

٨ - النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
نقد فى الصندوق	**٩٨,٩٥٤**	٦٣,٩٥٤
أرصدة لدى المصرف المركزي:		
- حسابات جارية	**١٧,٤٩٣**	١٦,٤٠٧
- ودائع لليلة واحدة	**١,٣٨٠,٠٠٠**	١,٤٠٠,٠٠٠
- شهادات إيداع (إيضاح أ)	**-**	١,١٠٠,٠٠٠
- احتياطيات قانونية (إيضاح ب)	**٦٦٤,٧٣٧**	٧٨٦,٩٣٦
ناقصاً – المخصص الجماعى لخسائر الائتمان المتوقعة	**-**	-
	٢,١٦١,١٨٤	٣,٣٦٧,٢٩٧

أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تكن هناك أي شهادات إيداع لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مع فترة استحقاق تزيد عن ٣ أشهر (٢٠٢٠ – لا شيء). تم صرف شهادات إيداع بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ألف درهم خلال سنة ٢٠٢٠. لم يتم تحمل أي مبالغ (٢٠٢٠ - ١٥٦,٦٨٣ ألف درهم) (إيضاح ١٦) ورهنها كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بالتسهيلات ذات التكلفة الصفرية التي حصل عليه البنك وفقاً لمخطط الدعم الاقتصادي المستهدف.

ب) إن الاحتياطيات القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة غير متاحة للاستخدام في عمليات البنك اليومية ولا يمكن سحبها دون الحصول على موافقة مسبقة من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتطلب مستوى الاحتياطيات تغييرات دورية وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تصنيف النقد وما يعادله لدى البنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة كموجودات مالية من المرحلة الأولى خلال السنة.

٩ - ودائع وأرصدة لدى مصارف

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
حسابات جارية	**٧٨٤,٠٣٠**	٧٨٠,٤٧٥
ودائع لأجل	**٨٣٧,٥٦٤**	٢,٠٧٩,٧٦٧
	١,٦٢١,٥٩٤	٢,٨٦٠,٢٤٢
ناقصاً: مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح (أ) أدناه)	**(٢٩٤)**	(٣٦٧)
	١,٦٢١,٣٠٠	٢,٨٥٩,٨٧٥

أ) وفيما يلي تحليل للحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
في ١ يناير	**٣٦٧**	٢٠٩
المقدم خلال السنة	**(٧٣)**	١٥٨
في ٣١ ديسمبر	**٢٩٤**	٣٦٧

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للمبالغ المستحقة من البنوك:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
مصارف داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٦,٥٣٨**	١,١٧٨,٣٨٧
مصارف خارجية	**١,٢٥٩,٦٩٦**	١,٣٤٠,٣١٤
أطراف ذات علاقة – خارجية	**٣٤٥,٠٦٦**	٣٤١,١٧٤
	١,٦٢١,٣٠٠	٢,٨٥٩,٨٧٥

ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا يوجد هناك ودائع لأجل مع فترة استحقاق في الأصل لمدة أكثر من ٣ أشهر (٢٠٢٠ – لا شيء)

د) إجمالي التعرض حسب التصنيف الائتماني (للمبالغ المستحقة من البنوك):

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى تصنيف مرحلة نهاية السنة للبنك. إن المبالغ المدرجة هي إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. إن التفاصيل الخاصة بمنهجية تقييم وقياس خسائر الانخفاض في القيمة للبنك موضحة في الإيضاح ٢-٣ والإيضاح ٣٣.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
المصنفة من Aaa إلى Aa3	**٣٩٥,٥٣٢**	٨٦١,٢٢٤
المصنفة من A1 إلى A3	**٤٧٤,٥٣١**	١,٥٠٥,٠٦٤
المصنفة من Baa1 إلى Baa3	**٢٢١,٧٢٣**	١٥٠,٧٨٢
مصنفة تحت Baa3 وغير مصنفة – أخرى	**٥٢٩,٨٠٨**	٣٤٣,١٧٢
	١,٦٢١,٥٩٤	٢,٨٦٠,٢٤٢

٩ - ودائع وأرصدة لدى مصارف (تتمة)

هـ) إجمالي التعرض حسب التصنيف الداخلي (للمبالغ المستحقة من البنوك)

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف مرحلة نهاية السنة. إن المبالغ المدرجة هي إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. إن التفاصيل المتعلقة بنظام التصنيف الداخلي للبنك مبينة في الإيضاح ٣٣ (أ) والمتعلقة بمنهجية تقييم وقياس الانخفاض في القيمة للبنك مبينة في الإيضاح ٢-٣ والإيضاح ٣٣

بالألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	-	-	-	-
٢	**٣٩٥,٥٣٢**	-	-	**٣٩٥,٥٣٢**
٣	**٤٧٤,٥٣١**	-	-	**٤٧٤,٥٣١**
٤	**٢٢١,٧٢٤**	-	-	**٢٢١,٧٢٤**
٥	**١٧٦,٨٠٥**	-	-	**١٧٦,٨٠٥**
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
غير مصنفة	**٣٥٣,٠٠٢**	-	-	**٣٥٣,٠٠٢**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٦٢١,٥٩٤**	-	-	**١,٦٢١,٥٩٤**

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	-	-	-	-
٢	٨٦١,٢٢٤	-	-	٨٦١,٢٢٤
٣	١,٥٠٥,٠٦٤	-	-	١,٥٠٥,٠٦٤
٤	١٥٠,٧٨٢	-	-	١٥٠,٧٨٢
٥	٣,٤٥٩	-	-	٣,٤٥٩
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
غير مصنفة	٣٣٩,٧١٣	-	-	٣٣٩,٧١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٨٦٠,٢٤٢	-	-	٢,٨٦٠,٢٤٢

٩ - ودائع وأرصدة لدى مصارف (تتمة)

و) فيما يلي تسوية للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل حسب المرحلة بالنسبة للمبالغ المستحقة من البنوك:

بالألف درهم

	المرحلة ١		**المرحلة ٢**		**المرحلة ٣**		**المجموع**	
	التعرض القائم	**خسائر الائتمان المتوقعة**	**التعرض القائم**	**خسائر الائتمان المتوقعة**	**التعرض القائم**	**خسائر الائتمان المتوقعة**	**التعرض القائم**	**خسائر الائتمان المتوقعة**
في ١ يناير ٢٠٢١	**٢,٨٦٠,٢٤٢**	**٣٦٧**	-	-	-	-	**٢,٨٦٠,٢٤٢**	**٣٦٧**
الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة	٧٧,٠٤٨,٢٧٧	(٧٣)	-	-	-	-	٧٧,٠٤٨,٢٧٧	(٧٣)
المدفوعات والموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها	(٧٨,٢٨٦,٩٢٥)	-	-	-	-	-	(٧٨,٢٨٦,٩٢٥)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٦٢١,٥٩٤**	**٢٩٤**	-	-	-	-	**١,٦٢١,٥٩٤**	**٢٩٤**

بالألف درهم

	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
	التعرض القائم	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض القائم	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض القائم	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض القائم	خسائر الائتمان المتوقعة
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٨٨,٨١٢	٢٠٩	-	-	-	-	١,٥٨٨,٨١٢	٢٠٩
الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة	١٥٣,٠١٠,٣٨٠	١٥٨	-	-	-	-	١٥٣,٠١٠,٣٨٠	١٥٨
المدفوعات والموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها	(١٥١,٧٣٨,٩٥٠)	-	-	-	-	-	(١٥١,٧٣٨,٩٥٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٨٦٠,٢٤٢	٣٦٧	-	-	-	-	٢,٨٦٠,٢٤٢	٣٦٧

١٠ - ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع خارجية

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
حسابات جارية	٤٨,٢٣٨	٥٣,٨٢٢
ودائع لأجل	١٣٨,٣٢٠	٢٣١,٣٥٤
	١٨٦,٥٥٨	٢٨٥,١٧٦

يتم تصنيف المستحقات من المركز الرئيسي وفروعه في الخارج كموجودات مالية من المرحلة الأولى، بدون تكوين مخصص.

١١ - قروض وسلف، بالصافي

فيما يلي تحليل القروض والسُلف حسب القطاعات الإقتصادية:

أ) حسب النوع:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
سحب على المكشوف	٢,٥٢٥,٦٢٧	٣,٢٥٠,٦٤٧
قروض	٨,٤١٣,٨٢٨	٨,٧١٢,٦٣٧
فواتير مخصومة	١٧٨,٠٣١	٣٦٢,٩٣٣
بطاقات إئتمان	٤١,١٣٥	٤٧,٤١٣
قروض وسلف، إجمالى	١١,١٥٨,٦٢١	١٢,٣٧٣,٦٣٠
ناقصاً: فوائد معلقة (إيضاح ز)	(٢٥٥,٩٦٠)	(٢١٤,٤٥٤)
مخصصات محددة لإنخفاض القيمة (المرحلة ٣) (إيضاح ز)	(١,٦٣٨,٧٥٦)	(١,١٧٢,٠٨٧)
مخصص انخفاض القيمة الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة لبيان المركز المالى (المرحلة ١ و٢) (إيضاح ح)	(٥٢,٧٠٥)	(١٥١,٩٧١)
قروض وسلف، بالصافى	٩,٢١١,٢٠٠	١٠,٨٣٥,١١٨

ب) حسب القطاع الإقتصادي (إجمالي):

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
التجارة	١,٩٩٢,٤٦٧	٢,٥٢٩,١٨٠
الصناعة	١,٤٨٠,٣٤٣	١,٩١٢,٩١٨
الإنشاءات	١,٥٣٥,١٣٢	١,٩٠٤,٦٥٠
العقارات	١,٣١٠,٣٣٢	١,٧٨٧,٣٢٤
قروض الأفراد	١,٦٣٨,٣٦٣	١,٥٦١,٨١٥
الخدمات	١,٥٢٩,٦٩٢	١,١٨٤,٨٥٨
النقل والتخزين والإتصالات	٥١١,٧١٠	٥٧٨,٩٦٩
الحكومة	٨٠٦,٦٥٠	٥٠٠,٠٠٠
أخرى	٣٥٣,٩٣٢	٤١٣,٩١٦
	١١,١٥٨,٦٢١	١٢,٣٧٣,٦٣٠

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

ج) حسب التصنيف (الإجمالي)

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
قطاع الشركات	**٩,٥٢٠,٢٥٨**	١٠,٨١١,٨١٥
قطاع الأفراد	**١,٦٣٨,٣٦٣**	١,٥٦١,٨١٥
	١١,١٥٨,٦٢١	١٢,٣٧٣,٦٣٠

د) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي القروض والسلف غير العاملة التي تم تعليق الفائدة لها مبلغ ٢,٠١٩ مليون درهم (٢٠٢٠ – ١,٨٩١ مليون درهم) (إيضاح ٣٣-أ).

هـ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتضمن القروض والسلف مبلغ ٢٦٣ مليون درهم (٢٠٢٠ – ٣٦٦ مليون درهم) من القروض والسلف المتأخرة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها.

و) لا يوجد لدى الفروع اي قروض جوهرية خارج منطقة الشرق الاوسط.

ز) يتم إظهار القروض والسلف بعد خصم الفائدة المعلقة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المراحل ١ و٢ و٣). إن التحركات للفائدة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣ هي كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	فوائد معلقة	***مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (مرحلة ٣)***	*فوائد معلقة*	*مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (مرحلة ٣)*
	ألف درهم	***ألف درهم***	*ألف درهم*	*ألف درهم*
فى ١ يناير	**٢١٤,٤٥٤**	**١,١٧٢,٠٨٧**	١٧٣,٥٣٤	٦٥٥,١٩٣
موقوفة/مقدمة خلال السنة (إيضاح ٦)	**١٠٥,٩٩٦**	**٥٥٧,٦٢٦**	٨٢,٣٠٩	٤٩٣,١٥٣
معكوس خلال الاستردادات (إيضاح ٦)	**(٢,١٣٩)**	**(٤٩,٣٧٨)**	(٤٠,٨٣١)	(١٤,٢٩٢)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	**(٦٢,٣٥١)**	**(١١٤,٨٢٧)**	(٥٥٨)	(١٤٠)
المحول من المراحل الأخرى	**-**	**٧٣,٢٤٨**	-	٣٨,١٧٣
كما فى ٣١ ديسمبر	**٢٥٥,٩٦٠**	**١,٦٣٨,٧٥٦**	٢١٤,٤٥٤	١,١٧٢,٠٨٧

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

ح) كانت الحركة في مخصص انخفاض القيمة الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة كما يلي :

	قروض وسلف ***ألف درهم*** (إيضاح ١١ أ)	***بنود خارج الميزانية العمومية*** ***ألف درهم*** (إيضاح ٢٠)	***موجودات مالية أخرى*** ***ألف درهم*** (إيضاح ٩ و ١٢)	***المجموع*** ***ألف درهم***
في ١ يناير	**١٥١,٩٧١**	**٧,١٩٨**	**١,١١٣**	**١٦٠,٢٨٢**
مقدمة خلال السنة، بالصافي (إيضاح ٦)	**١٩,٧٦٠**	**١,٤٦١**	**٢,٢١١**	**٢٣,٤٣٢**
المصروفة خلال السنة	**(٤٥,٧٧٨)**	**(٥,٥٤٢)**	**(٧٣)**	**(٥١,٣٩٣)**
تحويلات للمرحلة ٣ (انظر الإيضاح ل أدناه)	**(٧٣,٢٤٨)**	**(٥)**	-	**(٧٣,٢٥٣)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٥٢,٧٠٥**	**٣,١١٢**	**٣,٢٥١**	**٥٩,٠٦٨**

	قروض وسلف *ألف درهم* (إيضاح ١١ أ)	*بنود خارج الميزانية العمومية* *ألف درهم* (إيضاح ٢٠)	*موجودات مالية أخرى* *ألف درهم* (إيضاح ٩ و ١٢)	*المجموع* *ألف درهم*
في ١ يناير	١٧٠,٥٢٧	٦,٢٨٠	١,٩٩١	١٧٨,٧٩٨
مقدمة خلال السنة، بالصافي (إيضاح ٦)	٥٩,٨٦٣	٤,٩٣٥	١٥٨	٦٤,٩٥٦
المصروفة خلال السنة	(٤٠,٢٤٥)	(٣,٩٢٨)	(١,٠٣٦)	(٤٥,٢٠٩)
تحويلات للمرحلة ٣ (انظر الإيضاح ل أدناه)	(٣٨,١٧٤)	(٨٩)	-	(٣٨,٢٦٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥١,٩٧١	٧,١٩٨	١,١١٣	١٦٠,٢٨٢

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

ط) الحركة في احتياطي انخفاض القيمة مقابل مخصص محدد ومخصص جماعي هي كما يلي:

	مخصص محدد	***مخصص جماعي***	***إجمالي***
	ألف درهم	***ألف درهم***	***ألف درهم***
كما في ١ يناير ٢٠٢١	-	**٥٩,١٧٩**	**٥٩,١٧٩**
النقص المحول من الأرباح غير الموزعة	-	٦٨,٠٦٨	٦٨,٠٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (انظر إيضاح ٣٣ (أ))	-	**١٢٧,٢٤٧**	**١٢٧,٢٤٧**

	مخصص محدد	*مخصص جماعي*	*إجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٦٦,٨٧٩	٦٦,٨٧٩
الفائض المحول إلى الأرباح غير الموزعة	-	(٧,٧٠٠)	(٧,٧٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (انظر إيضاح ٣٣ (أ))	-	٥٩,١٧٩	٥٩,١٧٩

ي) فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية فيما يتعلق بالقروض والسلف:

	٢٠٢١			
بالألف درهم	***المرحلة ١***	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***المجموع***
في ١ يناير	**٩,٤٥٧,٩٥٧**	**١,٠٢٥,١٠٩**	**١,٨٩٠,٥٦٤**	**١٢,٣٧٣,٦٣٠**
الموجودات المنشأة حديثاً	**١,٤٥٩,٣٠٠**	**٦,٨٤٩**	**٢٠٤,٦٠٩**	**١,٦٧٠,٧٥٨**
الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)	**(٢,٣١٩,٧٦٥)**	**(٣٣٩,٩٥٨)**	**(٤٨,٨٦٨)**	**(٢,٧٠٨,٥٩١)**
المحول إلى المرحلة ١	**٢٣٠,٧٩٣**	**(٢٣٠,٧٩٣)**	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	**(٥٣٨,٢٤٩)**	**٥٣٨,٢٤٩**	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	**(٤٧,٤٠٩)**	**(١٠٢,٦٠١)**	**١٥٠,٠١٠**	-
المبالغ المشطوبة	-	-	(١٧٧,١٧٦)	(١٧٧,١٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨,٢٤٢,٦٢٧**	**٨٩٦,٨٥٥**	**٢,٠١٩,١٣٩**	**١١,١٥٨,٦٢١**

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

ي) فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية فيما يتعلق بالقروض والسلف (تتمة):

	٢٠٢٠			
بالألف درهم	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المجموع*
في ١ يناير	١٠,٥٢٩,٩٥٠	١,٣٣٠,٣٨٧	٨٨٣,٤٥٢	١٢,٧٤٣,٧٨٩
الموجودات المنشأة حديثاً	١,٦١٨,٣٠٤	٣٩,٣٧٣	١٢٩,٤٠٧	١,٧٨٧,٠٨٤
الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)	(١,٦٨٨,٩٠٥)	(٤٥٤,٣٤٠)	(١٣,٨٣٢)	(٢,١٥٧,٠٧٧)
المحول إلى المرحلة ١	٢١٧,٤٨٠	(٢١٧,٤٨٠)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٦٥٧,٣٠٨)	٦٥٧,٣٠٨	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٥٦١,٥٦٤)	(٣٣٠,١٣٩)	٨٩١,٧٠٣	-
المبالغ المشطوبة	-	-	(١٦٦)	(١٦٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٤٥٧,٩٥٧	١,٠٢٥,١٠٩	١,٨٩٠,٥٦٤	١٢,٣٧٣,٦٣٠

ك) وفيما يلي تحليل للحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف:

	٢٠٢١			
بالألف درهم	***المرحلة ١***	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***المجموع***
في ١ يناير	**٥٤,٩٦٠**	**٩٧,٠١٢**	**١,١٧٢,٠٨٧**	**١,٣٢٤,٠٥٩**
صافي المخصص للسنة	**٧,٧٥٠**	**٦,٢٣٣**	**٥٥٧,٦٢٦**	**٥٧١,٦٠٩**
التحصيلات من التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها	**(٣٤,٦١٤)**	**(٥,٣٨٩)**	**(٤٩,٣٧٧)**	**(٨٩,٣٨٠)**
المحول إلى المرحلة ١	**١,١٠٧**	**(١,١٠٧)**	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	**(٣,١١٦)**	**٣,١١٦**	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	**(١١٦)**	**(٧٣,١٣١)**	**٧٣,٢٤٧**	-
التعديلات خلال الفترة	-	-	-	-
المبالغ المشطوبة	-	-	**(١١٤,٨٢٧)**	**(١١٤,٨٢٧)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٥,٩٧١**	**٢٦,٧٣٤**	**١,٦٣٨,٧٥٦**	**١,٦٩١,٤٦١**

	٢٠٢٠			
بالألف درهم	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المجموع*
في ١ يناير	٤٢,٩٧٣	١٢٧,٥٥٤	٦٥٥,١٩٣	٨٢٥,٧٢٠
صافي المخصص للسنة	٢٠,٦٣٣	٣٩,٢٠٠	٤٩٣,١٥٣	٥٥٢,٩٨٦
التحصيلات من التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها	(٩,٢٥٦)	(٣٠,٩٦٠)	(١٤,٢٩٢)	(٥٤,٥٠٨)
المحول إلى المرحلة ١	٤,٤٩٦	(٤,٤٩٦)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١,٤٥٥)	١,٤٥٥	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٢,٤٣١)	(٣٥,٧٤٢)	٣٨,١٧٣	-
التعديلات خلال الفترة	-	-	-	-
المبالغ المشطوبة	-	-	(١٤٠)	(١٤٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٤,٩٦٠	٩٧,٠١١	١,١٧٢,٠٨٧	١,٣٢٤,٠٥٨

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

ل) فيما يلي تحليل لمحفظة القروض والسلفيات وفقاً لدرجة التصنيف الداخلي:

بالألف درهم

درجة التصنيف الداخلي	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
غير متعثرة				
١	**١,١٤٧**	-	-	**١,١٤٧**
٢	**٨١,٦٤٩**	-	-	**٨١,٦٤٩**
٣	**٥٧٨,٤٠٦**	-	-	**٥٧٨,٤٠٦**
٤	**٤,٨٢٩,٢٤٧**	**١٦٦,٧٣٥**	-	**٤,٩٩٥,٩٨٢**
٥	**١,٢١٨,٩١٠**	**٢٧٠,٦٢٢**	-	**١,٤٨٩,٥٣٢**
٦	**٤٨,٩١٠**	**٣٢٣,١١٣**	-	**٣٧٢,٠٢٣**
٧	**٩**	**٨٨,٤٩٢**	-	**٨٨,٥٠١**
غير مصنفة	**١,٤٨٤,٣٤٩**	**٤٧,٨٩١**	**١١٥,٥٨٥**	**١,٦٤٧,٨٢٥**
متعثرة				
منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	**١,٩٠٣,٥٥٦**	**١,٩٠٣,٥٥٦**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨,٢٤٢,٦٢٧**	**٨٩٦,٨٥٣**	**٢,٠١٩,١٤١**	**١١,١٥٨,٦٢١**

بالألف درهم

درجة التصنيف الداخلي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
غير متعثرة				
١	-	-	-	-
٢	-	-	-	-
٣	٩٣٥,٧٧٢	٨٨,٨٠٤	-	١,٠٢٤,٥٧٦
٤	٤,٨٧٦,٨٠٣	٣٥٥,٧١٠	-	٥,٢٣٢,٥١٣
٥	٢,١٣٥,٧٢٨	١٤٩,٠٨٧	-	٢,٢٨٤,٨١٥
٦	٤٠,٣٨٥	٢٣٥,٣٦٨	-	٢٧٥,٧٥٣
٧	٧	١٥٥,٠٩٨	-	١٥٥,١٠٥
غير مصنفة	١,٤٦٩,٢٦٢	٤١,٠٤٢	١٣٠,٥٤٥	١,٦٤٠,٨٤٩
متعثرة				
منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	١,٧٦٠,٠١٩	١,٧٦٠,٠١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩,٤٥٧,٩٥٧	١,٠٢٥,١٠٩	١,٨٩٠,٥٦٤	١٢,٣٧٣,٦٣٠

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

م) فيما يلي تحليل لمحفظة القروض والسلفيات وترحيلات المخصصات خلال السنة:

	غير منخفضة القيمة الائتمانية				منخفضة القيمة الائتمانية			
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
قروض الخدمات المصرفية للأفراد								
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١,٣٩٠,٢٢٩	٧,٧٠١	٤١,٠٤٢	٤,٢٠٧	١٣٠,٥٤٤	٩٢,٣٦٨	١,٥٦١,٨١٥	١٠٤,٢٧٦
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من المرحلتين ١ و٢ إلى المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى	٨٤,٦٥٩	(١,١٩٠)	٦,٨٤٩	١,٦١١	١٩,٠٦٩	٧,٢٤٦	١١٠,٥٧٧	٧,٦٦٧
المشطوب	-	-	-	-	(٣٤,٠٢٩)	(٢٠,٤٧٦)	(٣٤,٠٢٩)	(٢٠,٤٧٦)
إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد	١,٤٧٤,٨٨٨	٦,٥١١	٤٧,٨٩١	٥,٨١٨	١١٥,٥٨٤	٧٩,١٣٨	١,٦٣٨,٣٦٣	٩١,٤٦٧
قروض الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:								
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٨,٠٦٧,٧٢٨	٤٧,٢٥٨	٩٨٤,٠٦٧	٩٢,٨٠٥	١,٧٦٠,٠٢٠	١,٠٧٩,٧١٩	١٠,٨١١,٨١٥	١,٢١٩,٧٨٢
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٥٣٨,٢٤٨)	(٣,١١٦)	٥٣٨,٢٤٨	٣,١١٦	-	-	-	-
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢٣٠,٧٩٣	١,١٠٧	(٢٣٠,٧٩٣)	(١,١٠٧)	-	-	-	-
المحول من المرحلتين ١ و٢ إلى المرحلة ٣	(٤٧,٤١٠)	(١١٦)	(١٠٢,٦٠٣)	(٧٣,١٣١)	١٥٠,٠١٣	٧٣,٢٤٧	-	-
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى	(٩٢٨,٣٨٣)	(٢٥,٦٧٣)	(٣٣٩,٩٥٧)	(٧٦٨)	١٣٦,٦٧٠	٥٠١,٠٠٤	(١,١٣١,٦٧٠)	٤٧٤,٥٦٣
المشطوب	-	-	-	-	(١٤٣,١٤٧)	(٩٤,٣٥١)	(١٤٣,١٤٧)	(٩٤,٣٥١)
إجمالي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	٦,٧٨٤,٤٨٠	١٩,٤٦٠	٨٤٨,٩٦٢	٢٠,٩١٥	١,٩٠٣,٥٥٦	١,٥٥٩,٦١٩	٩,٥٣٦,٩٩٨	١,٥٩٩,٩٩٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٢٥٩,٣٦٨	٢٥,٩٧١	٨٩٦,٨٥٣	٢٦,٧٣٣	٢,٠١٩,١٤٠	١,٦٣٨,٧٥٧	١١,١٧٥,٣٦١	١,٦٩١,٤٦١

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

م) فيما يلي تحليل لمحفظة القروض والسلفيات وترحيلات المخصصات خلال السنة (تتمة):

	غير منخفضة القيمة الائتمانية				*منخفضة القيمة الائتمانية*		*المجموع*	
	المرحلة ١		*المرحلة ٢*		*المرحلة ٣*			
	التعرض	*مخصص انخفاض القيمة*	*التعرض*	*مخصص انخفاض القيمة*	*التعرض*	*مخصص انخفاض القيمة*	*التعرض*	*مخصص انخفاض القيمة*
قروض الخدمات المصرفية للأفراد								
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٤٣٣,٤٦٦	٧,٢٠٨	٢٥,٥٦٧	٤,٣٧٩	٩٥,٩٩٥	٥٩,٨٢٨	١,٥٥٥,٠٢٨	٧١,٤١٥
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من المرحلتين ١ و٢ إلى المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى	(٤٣,٢٣٧)	٤٩٣	١٥,٤٧٥	(١٧٢)	٣٤,٧١٥	٣٢,٦٧٩	٦,٩٥٣	٣٣,٠٠٠
المشطوب	-	-	-	-	(١٦٦)	(١٣٩)	(١٦٦)	(١٣٩)
إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣٩٠,٢٢٩	٧,٧٠١	٤١,٠٤٢	٤,٢٠٧	١٣٠,٥٤٤	٩٢,٣٦٨	١,٥٦١,٨١٥	١٠٤,٢٧٦
قروض الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:								
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٠٩٦,٤٨٤	٣٥,٧٦٦	١,٣٠٤,٨٢٠	١٢٣,١٧٦	٧٨٧,٤٥٧	٥٩٥,٣٦٣	١١,١٨٨,٧٦١	٧٥٤,٣٠٥
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٦٥٧,٣٠٨)	(١,٤٥٥)	٦٥٧,٣٠٨	١,٤٥٥	-	-	-	-
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢١٧,٤٨٠	٤,٤٩٦	(٢١٧,٤٨٠)	(٤,٤٩٦)	-	-	-	-
المحول من المرحلتين ١ و٢ إلى المرحلة ٣	(٥٦١,٥٦٤)	(٢,٤٣١)	(٣٣٠,١٣٩)	(٣٥,٧٤٢)	٨٩١,٧٠٣	٣٨,١٧٣	-	-
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى	(٢٧,٣٦٤)	١٠,٨٨٢	(٤٣٠,٤٤٢)	٨,٤١٢	٨٠,٨٦٠	٤٤٦,١٨٣	(٣٧٦,٩٤٦)	٤٦٥,٤٧٧
المشطوب	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	٨,٠٦٧,٧٢٨	٤٧,٢٥٨	٩٨٤,٠٦٧	٩٢,٨٠٥	١,٧٦٠,٠٢٠	١,٠٧٩,٧١٩	١٠,٨١١,٨١٥	١,٢١٩,٧٨٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩,٤٥٧,٩٥٧	٥٤,٩٥٩	١,٠٢٥,١٠٩	٩٧,٠١٢	١,٨٩٠,٥٦٤	١,١٧٢,٠٨٧	١٢,٣٧٣,٦٣٠	١,٣٢٤,٠٥٨

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

ن) تلخص الجداول التالية أعمار قروض الشركات في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي، كما يلي:

- المرحلة ٢ – القروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأقل من ٣٠ يوماً والقروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأكثر من ٣٠ يوماً بصرف النظر عن المعايير التي أدت إلى تصنيفها ضمن المرحلة ٢).
- المرحلة ٣ – القروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأقل من ٩٠ يوماً والقروض التي تجاوزت تواريخ استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً، ومن ثم تتضمن القروض المصنفة ضمن المرحلة ٣ نتيجةً لتقادمها وتلك التي تم تحديدها في مرحلة مبكرة نتيجةً لمعايير أخرى. يتم إجراء تحليل إضافي للتعرضات ضمن المرحلة ٣ لتوضيح تلك التعرضات التي لم تعد منخفضة القيمة الائتمانية لكنها في فترة النقاهة التي تسبق التحويل إلى المرحلة ٢.

بالألف درهم **٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	***المرحلة ٢***		***المرحلة ٣***		***المجموع***	
	إجمالي القيمة الدفترية	**خسائر الائتمان المتوقعة**	**إجمالي القيمة الدفترية**	**خسائر الائتمان المتوقعة**	**إجمالي القيمة الدفترية**	**خسائر الائتمان المتوقعة**
أقل من:						
٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)	٨٠٣,٢٥١	١٧,٥٣٤	-	-	٨٠٣,٢٥١	١٧,٥٣٤
٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٣)	-	-	-	-	-	-
أكثر من:						
٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)	٩٣,٦٠٤	٩,٢٠٠	-	-	٩٣,٦٠٤	٩,٢٠٠
٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٣)	-	-	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣
المجموع	٨٩٦,٨٥٥	٢٦,٧٣٤	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣	٢,٩١٥,٩٩٤	١,٦٦٥,٠٩٧

تفاصيل التعرضات في المرحلة ٣:

لم تعد منخفضة القيمة لكنها في فترة النقاهة	-	-
أخرى	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣
المجموع	٢,٠١٩,١٣٩	١,٦٣٨,٣٦٣

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

ن) تلخص الجداول التالية أعمار قروض الشركات في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على التوالي، كما يلي (تتمة):

بالألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*المرحلة ٢*		*المرحلة ٣*		*المجموع*	
	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة
أقل من:						
٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)	٨٩٤,٩٢١	٨٦,٣٨٠	-	-	٨٩٤,٩٢١	٨٦,٣٨٠
٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٣)	-	-	٣٧٣,٠٦٤	١٥٥,٠٨٧	٣٧٣,٠٦٤	١٥٥,٠٨٧
أكثر من:						
٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٢)	١٣٠,١٨٨	١٠,٦٣٢	-	-	١٣٠,١٨٨	١٠,٦٣٢
٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق (بالنسبة للمرحلة ٣)	-	-	١,٥١٧,٥٠٠	١,٠١٧,٠٠٠	١,٥١٧,٥٠٠	١,٠١٧,٠٠٠
المجموع	١,٠٢٥,١٠٩	٩٧,٠١٢	١,٨٩٠,٥٦٤	١,١٧٢,٠٨٧	٢,٩١٥,٦٧٣	١,٢٦٩,٠٩٩

تفاصيل التعرضات في المرحلة ٣:

لم تعد منخفضة القيمة لكنها في فترة النقاهة	-	-
أخرى	١,٨٩٠,٥٦٤	١,١٧٢,٠٨٧
المجموع	١,٨٩٠,٥٦٤	١,١٧٢,٠٨٧

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

س) فيما يلي تحليل لمعدل تغطية خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات وفقاً للقطاع والتوزيع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
القروض والسلفيات إلى العملاء:												
الخدمات المصرفية للأفراد												
بطاقات الائتمان	٣١,٧٥٦	٣٤٢	٩,٠٣٧	٤١,١٣٥	٢,٧٣٥	-	٥,٥٠٢	٨,٢٣٧	٪٩	٪٠	٪٦١	٪٢٠
قروض المنازل	٩١٥,٧٦٠	٢٦,٩١٣	٤٦,٥٢١	٩٨٩,١٩٤	٢٠٤	٤٨٦	٢٣,٠٣٠	٢٣,٧٢٠	٪٠	٪٢	٪٥٠	٪٢
القروض الشخصية	٤٧٥,٣٧٨	١٩,٥٠٨	٥٧,٤٦٣	٥٥٢,٣٤٩	٣,٣٦١	٥,١٩٩	٤٨,٨٨٢	٥٧,٤٤٢	٪١	٪٢٧	٪٨٥	٪١٠
قروض السيارات	٣٩,٣٣٨	١,١٢٨	٢,٥٢٤	٤٢,٩٩٠	٢١١	١٣٣	١,٦٨٨	٢,٠٣٢	٪١	٪١٢	٪٦٧	٪٥
أخرى	١٢,٦٥٦	-	٣٩	١٢,٦٩٥	-	-	٣٦	٣٦	٪٠	٪٠	٪٩٢	٪٠
المجموع	١,٤٧٤,٨٨٨	٤٧,٨٩١	١١٥,٥٨٤	١,٦٣٨,٣٦٣	٦,٥١١	٥,٨١٨	٧٩,١٣٨	٩١,٤٦٧	٪٠	٪١٢	٪٦٨	٪٦
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:												
حكومات الإمارات	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	١,٤١٥	-	-	١,٤١٥	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠
منشآت مرتبطة بالحكومة	١٠٠,١٨٤	-	-	١٠٠,١٨٤	٣٣	-	-	٣٣	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠
شركات أخرى	٤,٣٤٦,٢٩٨	٦٧٨,١٧٥	١,٦١٥,٨٢٨	٦,٦٤٠,٣٠١	١٥,١٣٨	١٨,٤٧٦	١,٣٦٠,١٧٥	١,٣٩٣,٧٨٩	٪٠	٪٣	٪٨٤	٪٢١
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٦٣٣,٢٨٦	٣١,١٢٣	٥,١٥٠	٦٦٩,٥٥٩	١,٨٩٩	٤٧٠	٤,٣٦٠	٦,٧٢٩	٪٠	٪٢	٪٨٥	٪١
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٦٠٩,٧١٢	١٣٩,٦٦٤	٢٨٢,٥٧٨	١,٠٣١,٩٥٤	٩٧٥	١,٩٦٩	١٩٥,٠٨٤	١٩٨,٠٢٨	٪٠	٪١	٪٦٩	٪١٩
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠
المجموع	٦,٧٨٤,٤٨٠	٨٤٨,٩٦٢	١,٩٠٣,٥٥٦	٩,٥٣٦,٩٩٨	١٩,٤٦٠	٢٠,٩١٥	١,٥٥٩,٦١٩	١,٥٩٩,٩٩٤	٪٠	٪٢	٪٨٢	٪١٧
المجموع الكلي	٨,٢٥٩,٣٦٨	٨٩٦,٨٥٣	٢,٠١٩,١٤٠	١١,١٧٥,٣٦١	٢٥,٩٧١	٢٦,٧٣٣	١,٦٣٨,٧٥٧	١,٦٩١,٤٦١	٪٠	٪٣	٪٨١	٪١٥
حسب المنطقة												
الإمارات العربية المتحدة	٨,٢٣٥,٦٧٣	٨٩٦,٨٥٣	٢,٠١٩,١٤٠	١١,١٥١,٦٦٦	٢٥,٨٩١	٢٦,٧٣٣	١,٦٣٨,٧٥٧	١,٦٩١,٣٨١	٪٠	٪٣	٪٨١	٪١٥
دول مجلس التعاون الخليجي	٢٣,٦٩٥	-	-	٢٣,٦٩٥	٨٠	-	-	٨٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠
أوروبا	-	-	-	-	-	-	-	-	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠
المجموع	٨,٢٥٩,٣٦٨	٨٩٦,٨٥٣	٢,٠١٩,١٤٠	١١,١٧٥,٣٦١	٢٥,٩٧١	٢٦,٧٣٣	١,٦٣٨,٧٥٧	١,٦٩١,٤٦١	٪٠	٪٣	٪٨١	٪١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - قروض وسلف، بالصافي (تتمة)

س) فيما يلي تحليل لمعدل تغطية خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات وفقاً للقطاع والتوزيع الجغرافي (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
القروض والسلفيات إلى العملاء:												
الخدمات المصرفية للأفراد												
بطاقات الائتمان	٢٩,٩٣١	١,١٣٩	١٦,٣٤٣	٤٧,٤١٣	٨٠٦	٢٦٥	٨,٤٣٥	٩,٥٠٦	٣٪	٢٣٪	٥٢٪	٢٠٪
قروض المنازل	٧٩٦,٢٧٤	٢٧,٩٦١	٤٠,٠٣٩	٨٦٤,٢٧٤	٣٢٩	٧٧٤	٢٠,٣٢٢	٢١,٤٢٥	٠٪	٣٪	٥١٪	٢٪
القروض الشخصية	٥١١,٧٦٨	١١,١٨٣	٧٠,٣٣٨	٥٩٣,٢٨٩	٥,٦١٨	٣,٠٨٠	٦٠,٣٤٣	٦٩,٠٤١	١٪	٢٨٪	٨٦٪	١٢٪
قروض السيارات	٤٢,٤١٣	٧٥٩	٣,٨١٢	٤٦,٩٨٤	٩٤٨	٨٨	٣,٢٥٨	٤,٢٩٤	٢٪	١٢٪	٨٥٪	٩٪
أخرى	٩,٨٤٣	-	١٢	٩,٨٥٥	-	-	١٠	١٠	٠٪	٠٪	٨٣٪	٠٪
المجموع	١,٣٩٠,٢٢٩	٤١,٠٤٢	١٣٠,٥٤٤	١,٥٦١,٨١٥	٧,٧٠١	٤,٢٠٧	٩٢,٣٦٨	١٠٤,٢٧٦	١٪	١٠٪	٧١٪	٧٪
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:												
حكومات الإمارات	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	١١٧	-	-	١١٧	٠٪	٠٪	٠٪	٠٪
منشآت مرتبطة بالحكومة	٢٤,٦٤١	-	-	٢٤,٦٤١	٨٨	-	-	٨٨	٠٪	٠٪	٠٪	٠٪
شركات أخرى	٥,٧٣٤,٧٩٥	٧٤٧,٧٤٤	١,٥٧٢,٠٨٦	٨,٠٥٤,٦٢٥	٤٠,٨٥٠	٨٦,٥١٢	٩٩٢,٢٥٨	١,١١٩,٦٢٠	١٪	١٢٪	٦٣٪	١٤٪
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٧٣٦,٦٥٣	١٢١,٤٠٨	٤,٩٨٢	٨٦٣,٠٤٣	٣,٣٥٨	١,٩١٣	٤,٤٥٠	٩,٧٢١	٠٪	٢٪	٨٩٪	١٪
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٧٥٦,٤٧٢	١٠٩,١٧٤	١١٤,٤٩٦	٩٨٠,١٤٢	٢,٨٤٥	٤,٣٨٠	٨٢,٠١٠	٨٩,٢٣٥	٠٪	٤٪	٧٢٪	٩٪
أخرى	٣١٥,١٦٧	٥,٧٤١	٦٨,٤٥٦	٣٨٩,٣٦٤	-	-	١,٠٠١	١,٠٠١	٠٪	٠٪	١٪	٠٪
المجموع	٨,٠٦٧,٧٢٨	٩٨٤,٠٦٧	١,٧٦٠,٠٢٠	١٠,٨١١,٨١٥	٤٧,٢٥٨	٩٢,٨٠٥	١,٠٧٩,٧١٩	١,٢١٩,٧٨٢	١٪	٩٪	٦١٪	١١٪
المجموع الكلي	٩,٤٥٧,٩٥٧	١,٠٢٥,١٠٩	١,٨٩٠,٥٦٤	١٢,٣٧٣,٦٣٠	٥٤,٩٥٩	٩٧,٠١٢	١,١٧٢,٠٨٧	١,٣٢٤,٠٥٨	١٪	٩٪	٦٢٪	١١٪
حسب المنطقة												
الإمارات العربية المتحدة	٩,٤٠٠,٢٩٨	١,٠٢٥,١٠٩	١,٨٩٠,٥٦٤	١٢,٣٧٣,٦٣٠	٥٣,٤٨٠	٩٧,٠١٢	١,١٧٢,٠٨٧	١,٣٢٤,٠٥٨	١٪	٩٪	٦٢٪	١١٪
دول مجلس التعاون الخليجي	٤٥,٧٢٣	-	-	٢٢٨	-	-	-	-	٠٪	٠٪	٠٪	٠٪
أوروبا	١١,٩٣٦	-	-	-	١,٢٥١	-	-	-	١٠٪	٠٪	٠٪	٠٪
المجموع	٩,٤٥٧,٩٥٧	١,٠٢٥,١٠٩	١,٨٩٠,٥٦٤	١٢,٣٧٣,٦٣٠	٥٤,٩٥٩	٩٧,٠١٢	١,١٧٢,٠٨٧	١,٣٢٤,٠٥٨	١٪	٩٪	٦٢٪	١١٪

١٢ - موجودات مالية أخرى

فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للفروع كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مقيمة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
حقوق ملكية غير مدرجة	٢,٦٤١	٢,٦٤٨
مقيمة بالتكلفة المطفأة		
سندات تجارية مدرجة	١,٦٧٢,٧٣٧	٨٣٠,٤٨٢
مقيمة بالتكلفة المطفأة		
سندات خزينة	٢,٢٨٨,٨١٨	-
	٣,٩٦٤,١٩٦	٨٣٣,١٣٠
ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٩٥٦)	(٧٤٥)
	٣,٩٦١,٢٤٠	٨٣٢,٣٨٥

أ) وفيما يلي تحليل للحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
في ١ يناير	٧٤٥	١,٧٨٢
المقدم خلال السنة	٢,٢١١	-
المصروف خلال السنة	-	(١,٠٣٧)
في ٣١ ديسمبر	٢,٩٥٦	٧٤٥

تم تصنيف الموجودات المالية الأخرى على أنها موجودات مالية مدرجة ضمن المرحلة ١ خلال السنة.

ب) حسب المنطقة الجغرافية (إجمالي):

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٠٣١,٤٥٠	٥٤٠,٣٧٤
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٩٣٢,٧٤٦	٢٩٢,٧٥٦
	٣,٩٦٤,١٩٦	٨٣٣,١٣٠
ناقصا: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٩٥٦)	(٧٤٥)
	٣,٩٦١,٢٤٠	٨٣٢,٣٨٥

١٢ - موجودات مالية أخرى (تتمة)

ج) حسب القطاعات الإقتصادية:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
القطاع الحكومي والعام	**٢,٨٤٣,٦٣٢**	١٨,٣٢٤
قطاع التجارة والأعمال	**١٣١,١٧٩**	٢,٦٤٨
المؤسسات المالية	**٩٨٩,٣٨٥**	٨١٢,١٥٨
	٣,٩٦٤,١٩٦	٨٣٣,١٣٠
ناقصا: المخصص الجماعى لخسائر الائتمان المتوقعة	**(٢,٩٥٦)**	(٧٤٥)
	٣,٩٦١,٢٤٠	٨٣٢,٣٨٥

د) حسب التصنيف الائتماني (لسندات الدين) (إجمالي):

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مصنفة أأأ إلى أأ٣	**٢,٥٠٨,٧٧٢**	٤٤,٠٤٩
مصنفة أ١ إلى أ٣	**٨٣٢,١٨٥**	٧٨٢,٧٧٧
مصنفة ب أأ١ إلى ب أأ ٣	**٦٥,٧٨٤**	٣,٦٥٦
مصنفة أقل من ب أأ٣ وغير مصنفة – حكومى	**٥٥٤,٨١٤**	-
	٣,٩٦١,٥٥٥	٨٣٠,٤٨٢
ناقصا: المخصص الجماعى لخسائر الائتمان المتوقعة	**(٢,٩٥٦)**	(٧٤٥)
	٣,٩٥٨,٥٩٩	٨٢٩,٧٣٧

يمثل أعلاه النسبة المعتمدة من مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية وفقاً لإرشادات بازل ٣ الركيزة ٣.

هـ) الحركة في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***مقاس بالتكلفة المطفأة*** ***ألف درهم***	***مقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*** ***ألف درهم***	***مقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
في ١ يناير ٢٠٢١	**٨٣٠,٤٨٢**	-	**٢,٦٤٨**	**٨٣٣,١٣٠**
مشتريات خلال السنة	**١٠,٦٧٢,٢١٧**	-	-	**١٠,٦٧٢,٢١٧**
مستحقة/ (مستبعدة) خلال السنة	**(٧,٥٢٥,٤٩٣)**	-	-	**(٧,٥٢٥,٤٩٣)**
التغير فى القيمة العادلة	-	-	**(٧)**	**(٧)**
الفائدة المستحقة والإطفاء	**(١٥,٦٥١)**	-	-	**(١٥,٦٥١)**
	٣,٩٦١,٥٥٥	-	**٢,٦٤١**	**٣,٩٦٤,١٩٦**
ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	**(٢,٩٥٦)**	-	-	**(٢,٩٥٦)**
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٣,٩٥٨,٥٩٩**	-	**٢,٦٤١**	**٣,٩٦١,٢٤٠**

١٢ - موجودات مالية أخرى (تتمة)

هـ) الحركة في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية الأخرى (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*مقاس بالتكلفة المطفأة* *ألف درهم*	*مقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *ألف درهم*	*مقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٩٧٩,٦٠٦	١٠٨,٨٣٠	٢,٦٠٦	٢,٠٩١,٠٤٢
مشتريات خلال السنة	١,٤٠٧,٦٣٩	-	-	١,٤٠٧,٦٣٩
مستحقة/ (مستبعدة) خلال السنة	(٢,٥٥٢,٨٥٣)	(١٠٨,٨٣٠)	-	(٢,٦٦١,٦٨٣)
التغير فى القيمة العادلة	-	-	٤٢	٤٢
الفائدة المستحقة والإطفاء	(٣,٩١٠)	-	-	(٣,٩١٠)
	٨٣٠,٤٨٢	-	٢,٦٤٨	٨٣٣,١٣٠
ناقصاً: المخصص الجماعي لخسائر الائتمان المتوقعة	(٧٤٥)	-	-	(٧٤٥)
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٢٩,٧٣٧	-	٢,٦٤٨	٨٣٢,٣٨٥

١٣ - موجودات أخرى

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
فوائد مستحقة القبض	**٤١,٥٣٢**	٢٤,٤٢٩
قبولات بنوك (إيضاحين ٢٠ و ٢٥(د))	**٣٢٥,٧٧٩**	٢٧٤,٤٧١
موجودات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)	**٥,٩٤٤**	٢١٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٦,٤٣٩**	٧,٣٦٠
ذمم مدينة أخرى	**٢٠,١٢٣**	١٦,٤٢٢
	٣٩٩,٨١٧	٣٢٢,٨٩٦

١٤ - موجودات الضريبة المؤجلة

تراجع السلطات الضريبية في دولة الإمارات العربية المتحدة احتساب الضريبة على الفروع على أساس دوري، وعلى إثر تلك المراجعة، ترفض السلطات الضريبية بناءً على تقديراتها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة/انخفاض القيمة مقابل الموجودات المالية كخصومات ضريبية. لقد نتج عن تلك المبالغ غير المسموح بها تثبيتها فرق مؤقت في الأسس الضريبية والتي نتج عنه موجودات الضريبة المؤجلة، والتي سيتم استغلالها عند موافقة السلطات الضريبية على السماح بالمخصصات سالفة الذكر كخصم ضريبي لغرض الأرباح الخاضعة للضريبة.

فيما يلي الحركة في كل من البنود غير القابلة للخصم والتي تؤدي لاختلافات مؤقتة:

ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (مرحلة ٣)	**مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي (مرحلة ١ و٢)**	**فوائد معلقة**	**أخرى**	**المجموع**		مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء (مرحلة ٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي (مرحلة ١ و٢)	فوائد معلقة	أخرى	المجموع	
كما في ١ يناير	**١,١٤٣,٢٧٥**	**١٦٠,٢٨٢**	**١٩٧,٢٥٤**	**١,١٣٨**	**١,٥٠١,٩٤٩**		٦٢٨,٨٢١	١٧٨,٧٩٨	١٥١,٥١٢	١,١٣٨	٩٦٠,٢٦٩	
الإضافات	**٤٥٩,٢٠٥**	**٢٣,٤٣٢**	**١٠٦,١٥٨**	**١٠,٨٩٣**	**٥٩٩,٦٨٨**		٤٩٣,١٥٣	٦٤,٩٥٦	٧٩,٥٩٢	-	٦٣٧,٧٠١	
المصروف	**(٤٩,٧٧٨)**	**(٥١,٣٩٣)**	**(٢,٤٩٢)**	**-**	**(١٠٣,٦٦٣)**		(١٤,٢٩٢)	(٤٥,٢٠٩)	(١٨,٠٣٩)	-	(٧٧,٥٤٠)	
المشطوب	**(١١٤,٥٨٩)**	**-**	**(٥٣,٣٢٥)**	**-**	**(١٦٧,٩١٤)**		(٢,٦٧٠)	-	(١٥,٨١١)	-	(١٨,٤٨١)	
التعديلات الأخرى	**١,١١٩**	**-**	**(١,١١٩)**	**-**	**-**		-	-	-	-	-	
المحول إلى/ من المراحل الأخرى	**٧٣,٢٥٣**	**(٧٣,٢٥٣)**	**-**	**-**	**-**		٣٨,٢٦٣	(٣٨,٢٦٣)	-	-	-	
كما في ٣١ ديسمبر	**١,٥١٢,٤٨٥**	**٥٩,٠٦٨**	**٢٤٦,٤٧٦**	**١٢,٠٣١**	**١,٨٣٠,٠٦٠**		١,١٤٣,٢٧٥	١٦٠,٢٨٢	١٩٧,٢٥٤	١,١٣٨	١,٥٠١,٩٤٩	

١٤ - موجودات الضريبة المؤجلة (تتمة)

ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حركة الضريبة المؤجلة	**مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء**	**مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الجماعي**	**فوائد معلقة**	**أخرى**	**المجموع**	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء	فوائد معلقة	المثبت عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أخرى	المجموع
كما في ١ يناير	٢٢٨,٦٥٨	٣٢,٠٥٦	٣٩,٤٥١	٢٢٨	٣٠٠,٣٩٣	١٢٥,٧٦٦	٣٠,٣٠٣	٣٥,٧٦٠	٢٢٨	١٩٢,٠٥٧
المحول إلى بيان الدخل للسنة (إيضاح ٢١ (ب))	٥٨,٩٦٨	(٥,٥٩٢)	١٠,٠٦٩	٢,١٧٨	٦٥,٦٢٣	٩٥,٢٣٩	٩,١٤٨	٣,٩٤٩	-	١٠٨,٣٣٦
التعديلات الأخرى	٢٢٤	-	(٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
المحول بين المراحل	١٤,٦٥١	(١٤,٦٥١)	-	-	-	٧,٦٥٣	-	(٧,٦٥٣)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر	٣٠٢,٥٠١	١١,٨١٣	٤٩,٢٩٦	٢,٤٠٦	٣٦٦,٠١٦	٢٢٨,٦٥٨	٣٩,٤٥١	٣٢,٠٥٦	٢٢٨	٣٠٠,٣٩٣

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة باستخدام نسبة ضريبة بنسبة ٢٠٪ على المخصصات أعلاه والتي تم تقديرها كفروق مؤقتة لاغراض الضريبة.

١٥ - ممتلكات ومعدات

	أراضي *ألف درهم*	*أثاث ونظم المعلومات وسيارات* *ألف درهم*	*تحسينات على مباني مستأجرة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣٢	٢٥,٢٨٧	٢٤,١١٢	٤٩,٧٣١
إضافات	-	١,٣٢٤	٤,٧٥٤	٦,٠٧٨
استبعادات	(٣٣٢)	(٨٦)	-	(٤١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢٦,٥٢٥	٢٨,٨٦٦	٥٥,٣٩١
إضافات	-	١,٦١٣	٥٥٧	٢,١٧٠
استبعادات	-	(٣٣٤)	-	(٣٣٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	**٢٧,٨٠٤**	**٢٩,٤٢٣**	**٥٧,٢٢٧**
الاستهلاك				
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	١٧,٨٦٨	٢١,١٧٦	٣٩,٠٤٤
محمل للسنة	-	٣,٢٤٥	٣,١٣١	٦,٣٧٦
استبعادات	-	(٨٥)	-	(٨٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢١,٠٢٨	٢٤,٣٠٧	٤٥,٣٣٥
محمل للسنة	-	٢,٧٩٣	١,٥٨٢	٤,٣٧٥
استبعادات	-	(٣٣٤)	-	(٣٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	**٢٣,٤٨٧**	**٢٥,٨٨٩**	**٤٩,٣٧٦**
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	**٤,٣١٧**	**٣,٥٣٤**	**٧,٨٥١**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥,٤٩٧	٤,٥٥٩	١٠,٠٥٦

١٦ - ودائع وأرصدة لمصارف

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
ودائع وأرصدة إلى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة*	**٨,٠٩٩**	١٦٢,٣٨٥
أطراف ذات علاقة - خارجية	**٤٧,٩٥٤**	٦٧,٥٣٩
بنوك خارجية	**١٦,٠٣١**	١٥,٦٩٦
	٧٢,٠٨٤	٢٤٥,٦٢٠

* يتضمن ذلك مبلغ لا شيء (٢٠٢٠ - ١٥٦,٦٨٣ ألف درهم) (إيضاح ٨ (أ)) يمثل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التسهيلات ذات التكلفة الصفرية) والذي يوجد له شهادات إيداع بنفس المبلغ مرهونة كضمان.

يُصنف الرصيد الوارد أعلاه كما يلي:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
ودائع لأجل	**-**	١,٧٧٤
حسابات جارية	**٧٢,٠٨٤**	٨٧,١٦٣
اتفاقيات إعادة الشراء مقابل شهادات الإيداع	**-**	١٥٦,٦٨٣
	٧٢,٠٨٤	٢٤٥,٦٢٠

١٧ - ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروعه الخارجية

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
ودائع لأجل	**٧٥,٠٠٠**	-
حسابات جارية	**٤٦,٠٣٥**	١٣٥,٩٤١
	١٢١,٠٣٥	١٣٥,٩٤١

١٨ - ودائع العملاء

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
ودائع لأجل	**٦,٧٤٨,٦٣٩**	٨,٠٢٥,٨٣٤
حسابات جارية	**٥,٥٠٨,٢٥١**	٥,٠٤٣,٩٥٦
حسابات توفير	**١,١٩٥,٦٢٦**	٨٨٢,٣٧٧
ودائع تحت الطلب	**٢٩٢,١٥٧**	٢٦٩,٥٠٨
	١٣,٧٤٤,٦٧٣	١٤,٢٢١,٦٧٥

١٩ - تأمينات نقدية من العملاء

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة	**٩٥١,٦١٥**	٩٨٩,٥٨٤
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة	**٢٥٨,٧٩٥**	٢٥٩,٣٦٤
تأمينات نقدية أخرى	**٦٨٨**	٥٤٩
	١,٢١١,٠٩٨	١,٢٤٩,٤٩٧

٢٠ - مطلوبات أخرى

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
فوائد مستحقة الدفع	**٣٧,٦١٥**	٥٣,٤١٩
قبولات بنكية (إيضاحين ١٣ و ٢٥ (د))	**٣٢٥,٧٧٩**	٢٧٤,٤٧١
مطلوبات مالية مشتقة (إيضاح ٢٦)	**٨**	١,٣٣٦
فواتير محصلة	**١٠٢,٠٣٠**	٣٠,٥١٥
دائنون آخرون	**٣٥,١٤٦**	٧٠,٢٠٦
دخل غير مكتسب	**١٠,٦١٣**	١٢,٠٧٩
مخصص جماعي لخسائر الائتمان المتوقعة للغير مدرج في بيان المركز المالى (إيضاح ١١ ح)	**٣,١١٢**	٧,١٩٨
مخصص خاص لخسائر الائتمان المتوقعة للغير مدرج في بيان المركز المالى (إيضاح ٢٥ و)	**١٨١**	١٧٦
	٥١٤,٤٨٤	٤٤٩,٤٠٠

٢١ - المخصصات

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
ضريبة الدخل (الإيضاحات (أ) و (ب) و (ج))	**١٣,١٩١**	٦٨,٨٩٨
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح د)	**١٦,٩١٤**	١٦,٢٩٢
	٣٠,١٠٥	٨٥,١٩٠

(أ) كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
كما فى ١ يناير	**٦٨,٨٩٨**	٨٤,٤٦٤
مخصص السنة	**١٣,١٩٣**	٦٩,٤٣٢
الدفعات التى تمت خلال السنة	**(٦٨,٩٠٠)**	(٨٤,٩٩٨)
كما فى ٣١ ديسمبر	**١٣,١٩١**	٦٨,٨٩٨

٢١ - المخصصات (تتمة)

ب) تحسب الضريبة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٠ - ٢٠٪) على الأرباح المعدلة لأغراض الضريبة، والتي تعزى إلى عمليات الفروع في كل من إمارات دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تعمل فيها الفروع، حيث تسري الضريبة. قامت الفروع بتقديم الإقرارات الضريبية سنوياً لفروع دبي وأبوظبي والشارقة ورأس الخيمة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ واستيفاء الضرائب المستحقة. تمت الموافقة على التقديرات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع هيئات الضرائب بالنسبة لفروع دبي والشارقة، وتمت الموافقة على التقديرات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع هيئة الضرائب في رأس الخيمة. كانت الضريبة التي تم تقييمها من قبل السلطات الضريبية لسنوات التقييم السابقة في حدود مبلغ الضريبة الذي تحتفظ به الفروع. ومع ذلك، لم تقم السلطات الضريبية لفروع أبوظبي حتى الآن بتقييم الضرائب النهائية.

إن مكونات مصاريف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
ضريبة الدخل الحالية بنسبة ٢٠٪	١٥,١٧٦	٦٨,٨٩٨
تعديلات ضريبة الدخل للسنة السابقة	(١,٩٨٥)	٥٣٤
إجمالي ضريبة الدخل	١٣,١٩١	٦٩,٤٣٢
ضرائب مؤجلة		
تتعلق بإنشاء وعكس الفروقات المؤقتة (إيضاح ١٤)	(٦٥,٦٢٣)	(١٠٨,٣٣٦)
إجمالي عكس ضريبة الدخل (بمعدل ضريبة فعلي بنسبة ١٩,٦٨٪ (٢٠٢٠ – ١٩,٢٢٪))	(٥٢,٤٣١)	(٣٨,٩٠٤)

ج) التسوية ما بين المصاريف الضريبية والأرباح المحاسبية مضروباً في النسبة الضريبية القانونية للفروع كما يلي:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
صافي الخسائر للسنة قبل الضريبة	(٢٥٦,٢٩٥)	(٢١٢,٦٨٦)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة وفوائد تحت التسوية للقروض غير المقبولة في السنوات السابقة معاد قيدها/مشطوبة خلال السنة عن المستردات/المشطوبات	(٢٥٣,٤٣٧)	(٩٦,٠٢٠)
زائداً: بنود غير قابلة للخصم فى تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة	٥٩٢,٦٩٤	٦٥٣,٢٠١
ناقصاً: الخصومات الضريبية المتعلقة بالسنة السابقة	-	-
التعديلات الأخرى	(٧,٠٧٨)	-
صافى الدخل الخاضع للضريبة	٧٥,٨٨٤	٣٤٤,٤٩٥

د) كانت الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
فى ١ يناير	١٦,٢٩٢	١٤,٧٥٥
مخصص السنة	٢,٦٩٩	٣,٠٧٠
دفعات تمت خلال السنة	(٢,٠٧٧)	(١,٥٣٣)
فى ٣١ ديسمبر	١٦,٩١٤	١٦,٢٩٢

٢٢ - قرض مساند

يمثل القرض المساند قرضاً طويل الأجل مقدم من المركز الرئيسي لدعم متطلبات رأس مال الفروع. فيما يلي تفاصيل هذا القرض:

	تاريخ منح القروض	*تاريخ الاستحقاق*	*ألف دولار أمريكي*	*٣١ ديسمبر*	
				٢٠٢١	٢٠٢٠
				ألف درهم	*ألف درهم*
قرض مساند	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٠٢,٠٠٠	**٣٧٤,٥٩٥**	٣٧٤,٥٩٥

خلال سنة ٢٠١٧، مدد المركز الرئيسي تاريخ استحقاق القرض المساند لسنة إضافية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. بلغ معدل سعر الفائدة على القرض المساند خلال السنة ١,١٧٪ سنوياً (٢٠٢٠ – ١,٥٪ سنوياً) وتحتسب على أساس ٣ شهور ليبور + ١٪.

٢٣ - رأس المال المخصص

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
رأس المال المخصص	**٦٢٠,٧٠٤**	٦٢٠,٧٠٤

٢٤ - الاحتياطيات

أ) الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات واللوائح التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت الفروع بإنشاء احتياطي قانوني بتخصيص ١٠٪ من صافي الربح لكل سنة حتى يساوي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المحدد. لم يتم إجراء أي تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، حيث بلغ الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المحدد. إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع إلا في ظل الظروف المنصوص عليها في القانون ذي العلاقة.

ب) احتياطي آخر

تم إنشاء الاحتياطي العام وفقاً لتعليمات المركز الرئيسي ويمكن استخدامه لأغراض محددة من قبل المركز الرئيسي.

ج) احتياطي الانخفاض في القيمة
تم إنشاء احتياطي الانخفاض في القيمة وفقاً للإشعار التوجهي الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتطلب الإشعار من البنك أن يحتفظ باحتياطي الانخفاض في القيمة في حقوق الملكية بمبلغ عجز في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على النحو المحسوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مقارنة بمبلغ المخصص العام إذا تم حسابه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقًا لمتطلبات التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. قيم البنك هذا العجز بمبلغ ١٢٧,٢٤٧ ألف درهم (٢٠٢٠ - ٥٩,١٧٩ ألف درهم)، والذي يحتفظ به كاحتياطي انخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إن احتياطي الانخفاض في القيمة غير متوفر لتوزيع الأرباح.

٢٥ - المطلوب الطارئة والالتزامات

لغرض تلبية الاحتياجات المالية لعملائها، تبرم الفروع التزامات ومطلوبات طارئة مختلفة قابلة وغير قابلة للإلغاء. وتتألف هذه الالتزامات من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وغيرها من التزامات الإقراض. ومع أن مثل هذه الالتزامات لا يتم تثبيتها في بيان المركز المالي، إلا أنها تتضمن التعرض لمخاطر ائتمانية وعليه فإنها تشكل جزءاً لا يتجزأ من إجمالي المخاطر التي تتعرض لها الفروع.

تلتزم الفروع، بموجب الاعتمادات والضمانات المستندية، بدفع مبالغ بالنيابة عن عملائها فيما يتعلق بأعمال معينة، وغالباً لأغراض استيراد وتصدير البضائع. ينتج عن هذه الضمانات والاعتمادات المستندية المساندة مخاطر مشابهة لتلك التي ترافق القروض.

أ) يوضح الجدول التالي الالتزامات التعاقدية حسب الفئة. تمثل المبالغ التي وردت في الجدول الحد الأقصى للخسارة التي يمكن تثبيتها في تاريخ التقرير إذا أحفقت الأطراف الأخرى بتحقيق الشروط التعاقدية.

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مطلوبات طارئة		
ضمانات	**٥,٦٨٤,٢٥٠**	٦,٣٤٥,٧١٤
إعتمادات مستندية	**٤٨١,٦٧٢**	٣٩٣,٦٣٥
المجموع (إيضاح ج)	**٦,١٦٥,٩٢٢**	٦,٧٣٩,٣٤٩
عقود عملات أجنبية آجلة	**٢,٠٦٠,٢٠٩**	١,١١٤,٧٨٥
عقود مقايضة أسعار الفائدة ومبادلة العملات	**١,٨٣٥,٤٩٦**	٣٨٥,٦٨٨
خيارات	**٣,٢٧٥**	-
المجموع	**٣,٨٩٨,٩٨٠**	١,٥٠٠,٤٧٣

ب) لدى الفروع التزامات لمنح تسهيلات ائتمانية في أي وقت. إن هذه الالتزامات على شكل تسهيلات ائتمانية تمت الموافقة عليها. المبالغ الواردة في الجدول أدناه تفترض ان الفروع قامت بمنح كامل التسهيلات الائتمانية ذات العلاقة بالالتزامات.

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
التزامات القروض*	**٢,٥٦٥,٩٠٤**	٢,٢٤٢,٦٩٤
التزامات العقود الرأسمالية	**١,٧٦٨**	٣٧٤
المجموع	**٢,٥٦٧,٦٧٢**	٢,٢٤٣,٠٦٨

* للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يمثل مبلغ ٨٣ مليون درهم (٢٠٢٠ - ٢٨٥ مليون درهم) التزامات قروض غير قابلة للإلغاء.

ج) يتمثل هيكل إستحقاقات المطلوبات الطارئة للفروع بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***أقل من سنة*** ***ألف درهم***	***أكثر من سنة*** ***ألف درهم***	***المجمـوع*** ***ألف درهم***
ضمانات	**٦٨٧,٨١٥**	**٤,٩٩٦,٤٣٥**	**٥,٦٨٤,٢٥٠**
إعتمادات مستندية	**٤٨١,٦٧٢**	-	**٤٨١,٦٧٢**
المجموع	**١,١٦٩,٤٨٧**	**٤,٩٩٦,٤٣٥**	**٦,١٦٥,٩٢٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*أقل من سنة* *ألف درهم*	*أكثر من سنة* *ألف درهم*	*المجمـوع* *ألف درهم*
ضمانات	٧٧٩,٣٠٤	٥,٥٦٦,٤١٠	٦,٣٤٥,٧١٤
إعتمادات مستندية	٣٩٠,٩٣٢	٢,٧٠٣	٣٩٣,٦٣٥
المجموع	١,١٧٠,٢٣٦	٥,٥٦٩,١١٣	٦,٧٣٩,٣٤٩

٢٥ - المطلوب الطارئة والالتزامات (تتمة)

د) يتم تثبيت القبولات ضمن بيان المركز المالي مع بند المطلوبات المماثلة. وبناءً عليه، فإنها لا تعتبر مطلوبات طارئة (إيضاح ١٣ و٢٠).

هـ) فيما يلي تحليل للتغيرات في الرصيد الإجمالي للتعرضات خارج الميزانية (بما في ذلك القبولات):

	٢٠٢١			
بالألف درهم	***المرحلة ١***	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***المجموع***
في ١ يناير	٨,٩٢٢,٦٥٥	١٢٣,٧٦٠	٢١٠,٠٩٩	٩,٢٥٦,٥١٤
الاضافات خلال السنة	٢,٠٦٤,٣٨٠	١٣,٧٢٠	٥٠,٥٢٣	٢,١٢٨,٦٢٣
التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها	(٢,٠٠٣,١٠١)	(٢٢٤,٨٤٣)	(٩٩,٥٨٨)	(٢,٣٢٧,٥٣٢)
المحول إلى المرحلة ١	٣٢,٣١١	(٣٢,٣١١)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١١٤,٩١٤)	١١٤,٩١٤	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٣,٥٢٤)	-	٣,٥٢٤	-
التعديلات خلال الفترة	(٦٥,٢٠١)	٦٥,٢٠١	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٨٣٢,٦٠٦	٦٠,٤٤١	١٦٤,٥٥٨	٩,٠٥٧,٦٠٥

	٢٠٢٠			
بالألف درهم	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المجموع*
في ١ يناير	١٠,٥٤٠,٥٥٠	١٠١,١٩١	٨٨,٧٠٢	١٠,٧٣٠,٤٤٣
الاضافات خلال السنة	١,٦٦١,٣٤٥	٣٤,٠٧١	-	١,٦٩٥,٤١٦
التسهيلات المسددة / المتوقف عن تثبيتها	(٢,٩٢٣,٤٦١)	(١٧٣,٨٤٤)	(٧٢,٠٤٠)	(٣,١٦٩,٣٤٥)
المحول إلى المرحلة ١	٩,٠٥٨	(٩,٠٥٨)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(١٧٣,٠٣٧)	١٧٣,٠٣٧	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(١٩١,٨٠٠)	(١,٦٣٧)	١٩٣,٤٣٧	-
التعديلات خلال الفترة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٩٢٢,٦٥٥	١٢٣,٧٦٠	٢١٠,٠٩٩	٩,٢٥٦,٥١٤

و) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة للتعرضات خارج الميزانية:

	٢٠٢١			
بالألف درهم	***المرحلة ١***	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***المجموع***
في ١ يناير	٦,٦٥٨	٥٤٠	١٧٦	٧,٣٧٤
صافي المحمل للسنة	٨٦٥	٥٦	٤٠٠	١,٣٢١
التحصيلات خلال السنة	(٤,٤٨٨)	(٥١٣)	(٤٠١)	(٥,٤٠٢)
المحول إلى المرحلة ٢	(٢٧)	٢٧	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٦)	-	٦	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٠٠٢	١١٠	١٨١	٣,٢٩٣

٢٥ - المطلوب الطارئة والالتزامات (تتمة)

و) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة للتعرضات خارج الميزانية (تتمة):

	٢٠٢٠			
بالألف درهم	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المجموع*
في ١ يناير	٥,٦٢٣	٦٥٧	٨٦	٦,٣٦٦
صافي المحمل للسنة	٤,٤٣٩	٤٩٧	-	٤,٩٣٦
التحصيلات خلال السنة	(٣,٣٥٢)	(٥٧٦)	-	(٣,٩٢٨)
المحول إلى المرحلة ١	١	(١)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٨)	٨	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٤٥)	(٤٥)	٩٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٦٥٨	٥٤٠	١٧٦	٧,٣٧٤

بالألف درهم	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	**١٢,٦٣٤**	-	-	**١٢,٦٣٤**
٢	-	-	-	-
٣	**١,٢٠٨,٢٩٦**	**١٩,٥٣٧**	-	**١,٢٢٧,٨٣٣**
٤	**٤,٥١١,٤٣٨**	**١٠,٥٩٣**	-	**٤,٥٢٢,٠٣١**
٥	**١,٤٣٢,٩٧٢**	**٢١,٦٢٧**	-	**١,٤٥٤,٥٩٩**
٦	**٩٩,٧٠٢**	**٨,٦٨٤**	-	**١٠٨,٣٨٦**
٧	**٤٨,٠٥١**	-	-	**٤٨,٠٥١**
غير مصنفة	**١,٥١٩,٥١٣**	-	-	**١,٥١٩,٥١٣**
متعثرة				
منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	**١٦٤,٥٥٨**	**١٦٤,٥٥٨**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨,٨٣٢,٦٠٦**	**٦٠,٤٤١**	**١٦٤,٥٥٨**	**٩,٠٥٧,٦٠٥**

بالألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة التصنيف الداخلي				
غير متعثرة				
١	١٤,١٤٦	-	-	١٤,١٤٦
٢	-	-	-	-
٣	١,٤١٩,٤٥٥	٣,٨٩٠	-	١,٤٢٣,٣٤٥
٤	٤,٦٨١,٠٢٠	٣١,٢٥٧	-	٤,٧١٢,٢٧٧
٥	١,١٣٤,٠١٧	١٦,٧٨١	-	١,١٥٠,٧٩٨
٦	٦٩,٨١٣	٤٢,٠٠٠	-	١١١,٨١٣
٧	٩٥,٤٤٥	٢٦,٥٦١	-	١٢٢,٠٠٦
غير مصنفة	١,٥٠٨,٧٥٩	٣,٢٧١	-	١,٥١٢,٠٣٠
متعثرة				
منخفضة القيمة بصورة فردية	-	-	٢١٠,٠٩٩	٢١٠,٠٩٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٩٢٢,٦٥٥	١٢٣,٧٦٠	٢١٠,٠٩٩	٩,٢٥٦,٥١٤

٢٦ - المشتقات

أثناء سير الأعمال العادية، تجري الفروع أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على الحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المعنية، أو مرجع السعر أو المؤشر. تشتمل الأدوات المالية المشتقة على أدوات آجلة ومستقبلية ومقايضات وخيارات. خلال السنة أبرمت الفروع خيارات ومبادلات صرف عملات أجنبية آجلة (مبادلة العملات ومعدل الفائدة).

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والتي تعادل أسعار السوق، بالإضافة للمبالغ الاسمية. إن المبلغ الاسمي هو المبلغ الخاص ببند الموجودات المعني للمشتق، أو مرجع السعر أو المؤشر وهو الأساس الذي بموجبه تقاس التغيرات في قيمة المشتقات. تشير المبالغ الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي ليست مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

				المبالغ الاسمية بتواريخ الاستحقاق		
	القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم (إيضاح ١٣)	*القيمة العادلة السلبية ألف درهم*	*المبلغ الاسمي ألف درهم*	*خلال ٣ أشهر ألف درهم*	*من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم*	*من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم*
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٣,٤٤٧	-	٢,٠٦٠,٢٠٩	٩٨٨,٠٣٣	١,٠٧٢,١٧٦	-
مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة	٢,٢١٣	-	١,١١٥,٤٩٦	٧,٣٤٦	١٦٥,٢٨٠	٩٤٢,٨٧٠
مقايضات أسعار الفائدة	٢٨٤	-	٧٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
خيارات	-	(٨)	٣,٢٧٥	٣,٢٧٥	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٩٤٤	(٨)	٣,٨٩٨,٩٨٠	٩٩٨,٦٥٤	١,٣٥٧,٤٥٦	١,٥٤٢,٨٧٠
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٢١٤	-	١,١١٤,٧٨٥	١,١٠٣,٩٩٨	١٠,٧٨٧	-
مبادلة العملات ومقايضات أسعار الفائدة	-	(١,٣٣٦)	٣٨٥,٦٨٨	١٢٣,٤٤٨	٥٢,٨٨٨	٢٠٩,٣٥٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٤	(١,٣٣٦)	١,٥٠٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٤٤٦	٦٣,٦٧٥	٢٠٩,٣٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالألف درهم

	القيمة الدفترية للموجودات	القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الإسمية
الأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة			
عقود صرف العملات الأجنبية	١,٠٣١,٩١٠	١,٠٢٨,٢٩٩	٢,٠٦٠,٢٠٩
مقايضات أسعار الفائدة	٣٦٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠
تداول	١,٦٣٩	١,٦٣٦	٣,٢٧٥
	١,٣٩٣,٥٤٩	١,٣٨٩,٩٣٥	٢,٧٨٣,٤٨٤
الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	٢٥٨,٥٤٤	٢٥٨,٥٤٤	٥١٧,٠٨٨
مقايضات أسعار الفائدة بين العملات	٢٩٩,١٨٤	٢٩٩,٢٢٤	٥٩٨,٤٠٨
	٥٥٧,٧٢٨	٥٥٧,٧٦٨	١,١١٥,٤٩٦
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	١,٩٥١,٢٧٧	١,٩٤٧,٧٠٣	٣,٨٩٨,٩٨٠

٢٦ - المشتقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالألف درهم

	القيمة الدفترية للموجودات	القيمة الدفترية للمطلوبات	القيمة الإسمية
الأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة			
عقود صرف العملات الأجنبية	٥٥٧,٥٥٥	٥٥٧,٢٣٠	١,١١٤,٧٨٥
	٥٥٧,٥٥٥	٥٥٧,٢٣٠	١,١١٤,٧٨٥
الأدوات المشتقة المستخدمة كتحوطات للقيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	١٨,٣٦٣	١٨,٣٦٣	٣٦,٧٢٦
مقايضات أسعار الفائدة بين العملات	١٧٤,٤٩٣	١٧٤,٤٦٩	٣٤٨,٩٦٢
	١٩٢,٨٥٦	١٩٢,٨٣٢	٣٨٥,٦٨٨
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	٧٥٠,٤١١	٧٥٠,٠٦٢	١,٥٠٠,٤٧٣

٢٧ - النقد وما يعادله

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح ٨)	**٢,١٦١,١٨٤**	٣,٣٦٧,٢٩٧
ودائع وأرصدة من البنوك (إيضاح ٩)	**١,٦٢١,٥٩٤**	٢,٨٦٠,٢٤٢
ودائع وأرصدة من المركز الرئيسى والفروع الخارجية (إيضاح ١٠)	**١٨٦,٥٥٨**	٢٨٥,١٧٦
ودائع وأرصدة للبنوك (إيضاح ١٦)	**(٧٢,٠٨٤)**	(٢٤٥,٦٢٠)
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسى والفروع الخارجية (إيضاح ١٧)	**(١٢١,٠٣٥)**	(١٣٥,٩٤١)
	٣,٧٧٦,٢١٧	٦,١٣١,١٥٤
ناقصاً: مخصص جماعى لخسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح ٩)	**(٢٩٤)**	(٣٦٧)
	٣,٧٧٥,٩٢٣	٦,١٣٠,٧٨٧
ناقصاً: ودائع إلزامية لدى المصرف المركزي (انظر الإيضاح ٨)	**(٦٦٤,٧٣٧)**	(٧٨٦,٩٣٦)
ناقصاً: أذونات خزانة لدى المصرف المركزي تستحق فى الأصل بعد ٣ أشهر	**-**	-
	٣,١١١,١٨٦	٥,٣٤٣,٨٥١

٢٨ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تجري الفروع معاملات مع أطراف تعرف بأنها أطراف ذات علاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات أطراف ذات علاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المركز الرئيسي وفروعه الخارجية. يتم الموافقة على سياسات وشروط وأحكام التسعير من قبل إدارة الفروع.

إن تفاصيل الأرصدة غير المسددة المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة مبينة في الإيضاحات ٩ و١٠ و١٦ و١٧ و٢٢.

٢٨ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تنتج الأرصدة القائمة الواردة أعلاه أثناء سير الأعمال العادية. لا توجد ضمانات مقدمة أو مستلمة بخصوص أية ذمم مدينة أو دائنة خاصة بالأطراف ذات العلاقة. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة. بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تقم الفروع بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠٢٠ - لا شيء).

أ) يوضح الجدول التالي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية ذات االعلاقة:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
دخل فوائد:		
المركز الرئيسي والفروع الخارجية	**٥٨٨**	١,٦٧٧
أطراف أخرى ذات علاقة	**٢,٦٤٦**	٣,٦٦٠
	٣,٢٣٤	٥,٣٣٧
مصاريف الفوائد:		
المركز الرئيسي والفروع الخارجية	**٧**	٩١
أطراف أخرى ذات علاقة	**١,٨٤٧**	٧٠٦
	١,٨٥٤	٧٩٧
دخل عمولات		
أطراف أخرى ذات علاقة	**٩٣٦**	٧٤٥
مصاريف المركز الرئيسي (إيضاح ٧)	**٣٠,١٠٤**	٣٦,٢٨٣
مصاريف الخدمات (إيضاح ٧ أ)	**٢٢,٩٨٣**	٢٣,٦٦٥
مصاريف متعلقة بخدمات تكنولوجيا المعلومات (إيضاح ٧ ب)	**١٠,٦٣٢**	١١,٥٨٤
قبولات	**٤,٠٥١**	٧٧٣
مطلوبات طارئة		
إعتمادات مستندية	**١٤,٥٠٦**	٤,٥٣١
ضمانات	**٥٤,١٣٣**	٥٩,٠٨٨
	٦٨,٦٣٩	٦٣,٦١٩

ب) إن مكافآت موظفي الإدارة العليا على النحو التالي:

	٢٠٢١ **ألف درهم**	٢٠٢٠ ألف درهم
رواتب وعلاوات ومزايا أخرى	**١٢,١٨١**	١١,٨٥٢

٢٩ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يوضح تصنيف الفروع لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيم المدرجة لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة	المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
الموجودات المالية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي فى إ.ع.م	-	-	٢,١٦١,١٨٤	-	-	٢,١٦١,١٨٤
ودائع وأرصدة لدى مصارف	-	-	١,٦٢١,٣٠٠	-	-	١,٦٢١,٣٠٠
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	-	-	١٨٦,٥٥٨	-	-	١٨٦,٥٥٨
قروض وسلف، بالصافى	-	-	٩,٢١١,٢٠٠	-	-	٩,٢١١,٢٠٠
موجودات مالية أخرى	-	٢,٦٠٦	٣,٩٥٨,٦٣٤	-	-	٣,٩٦١,٢٤٠
موجودات أخرى	٥,٩٤٤	-	٣٨٧,٤٣٤	-	-	٣٩٣,٣٧٨
إجمالى الموجودات المالية	٥,٩٤٤	٢,٦٠٦	١٧,٥٢٦,٣١٠	-	-	١٧,٥٣٤,٨٦٠
المطلوبات المالية						
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	٧٢,٠٨٤	-	٧٢,٠٨٤
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسى والفروع الخارجية	-	-	-	١٢١,٠٣٥	-	١٢١,٠٣٥
ودائع العملاء	-	-	-	١٣,٧٤٤,٦٧٣	-	١٣,٧٤٤,٦٧٣
تأمينات نقدية من عملاء	-	-	-	١,٢١١,٠٩٨	-	١,٢١١,٠٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	٥١٤,٤٧٦	٨	٥١٤,٤٨٤
قرض مساند	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-	٣٧٤,٥٩٥
بند مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	١٩,٤١٨	-	١٩,٤١٨
إجمالى المطلوبات المالية	-	-	-	١٦,٠٥٧,٣٧٩	٨	١٦,٠٥٧,٣٨٧

٢٩ - تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *ألف درهم*	*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى* *ألف درهم*	*موجودات مالية بالتكلفة المطفأة* *ألف درهم*	*المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة* *ألف درهم*	*المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي فى إ.ع.م	-	-	٣,٣٦٧,٢٩٧	-	-	٣,٣٦٧,٢٩٧
ودائع وأرصدة لدى مصارف	-	-	٢,٨٥٩,٨٧٥	-	-	٢,٨٥٩,٨٧٥
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	-	-	٢٨٥,١٧٦	-	-	٢٨٥,١٧٦
قروض وسلف، بالصافى	-	-	١٠,٨٣٥,١١٨	-	-	١٠,٨٣٥,١١٨
موجودات مالية أخرى	-	٢,٦٠٦	٨٢٩,٧٧٩	-	-	٨٣٢,٣٨٥
موجودات أخرى	٢١٤	-	٣١٥,٣٢٢	-	-	٣١٥,٥٣٦
إجمالى الموجودات المالية	٢١٤	٢,٦٠٦	١٨,٤٩٢,٥٦٧	-	-	١٨,٤٩٥,٣٨٧
المطلوبات المالية						
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	٢٤٥,٦٢٠	-	٢٤٥,٦٢٠
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسى والفروع الخارجية	-	-	-	١٣٥,٩٤١	-	١٣٥,٩٤١
ودائع العملاء	-	-	-	١٤,٢٢١,٦٧٥	-	١٤,٢٢١,٦٧٥
تأمينات نقدية من عملاء	-	-	-	١,٢٤٩,٤٩٧	-	١,٢٤٩,٤٩٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	٤٤٨,٠٦٤	١,٣٣٦	٤٤٩,٤٠٠
قرض مساند	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-	٣٧٤,٥٩٥
بند مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	٢٣,٥٧٩	-	٢٣,٥٧٩
إجمالى المطلوبات المالية	-	-	-	١٦,٦٩٨,٩٧١	١,٣٣٦	١٦,٧٠٠,٣٠٧

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ - تركز الموجودات والمطلوبات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
		مطلوبات وحقوق ملكية المركز			مطلوبات وحقوق ملكية المركز	
	الموجودات	الرئيسي	بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات	الرئيسي	بنود خارج الميزانية العمومية
المنطقة الجغرافية:	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	١٥,١٥٦,٠١٠	١٤,٣٨٩,٣٣٠	١٠,٠٣٦,١١٨	١٦,٤٨٦,٢٩٨	١٥,٠٧٩,٥٩٥	٨,٨٤٤,٠٦١
دول الشرق الأوسط ودول أخرى	٢,٧٨٣,٢٧٢	١,٦٩٨,٣٣٨	٢,٥٩٤,٦٨٨	٢,٣٥٤,٨٦٠	١,٧٠٦,٠٧٩	١,٦٣٨,٤٥٥
المجموع	١٧,٩٣٩,٢٨٢	١٦,٠٨٧,٦٦٨	١٢,٦٣٠,٨٠٦	١٨,٨٤١,١٥٨	١٦,٧٨٥,٦٧٤	١٠,٤٨٢,٥١٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
		مطلوبات وحقوق ملكية المركز			مطلوبات وحقوق ملكية المركز	
	الموجودات	الرئيسي	بنود خارج الميزانية العمومية	الموجودات	الرئيسي	بنود خارج الميزانية العمومية
القطاع الاقتصادي:	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الحكومة والقطاع العام	٥,٦٤٦,٣٦٩	١٢٠,٤٤٣	١٠٢,٠١٥	٣,٨٩١,٩٤٥	٢٥٣,٨٢٣	-
التجارة والأعمال	٦,٣٧٣,٢٢٣	٦,٧٩٧,٢٧٧	٨,٣٠٧,٩٢٣	٨,٧٤٧,٥٤٩	٧,٧٩٢,٦٢٩	٨,٤٣٥,٩٤٠
الأفراد	١,٦٣٨,٣٦٣	٨,٠٣٨,٠٤٩	-	١,٥٦١,٨١٥	٧,٤٢٤,٧٢١	-
المؤسسات المالية	٣,٤٨٣,٥٢٨	٢٨٧,٠٥٠	٤,٢٢٠,٨٦٨	٣,٩٧٨,٥٤٩	٢٤٩,٦٩١	٢,٠٤٦,٥٧٦
أخرى	٧٩٧,٧٩٩	٨٤٤,٨٤٩	-	٦٦١,٣٠٠	١,٠٦٤,٨١٠	-
المجموع	١٧,٩٣٩,٢٨٢	١٦,٠٨٧,٦٦٨	١٢,٦٣٠,٨٠٦	١٨,٨٤١,١٥٨	١٦,٧٨٥,٦٧٤	١٠,٤٨٢,٥١٦

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر القروض والسلف التي توفر للفروع فرصة الحصول على عائدات من خلال إيرادات الفائدة وأرباح عمليات المتاجرة والزيادة في القيمة الرأسمالية. وتتضمن تلك الاستثمارات قروض وسلف غير مدرجة تستمد قيمها العادلة من التقييم الخارجي الذي تم إجراءه بناءً على التسعير المحدد من مصادر مستقلة لأي مبلغ إضافي من قبل فريق إدارة المخاطر لدى البنك.

استثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تتضمن البيانات المالية أرصدة بأسهم غير مدرجة تبلغ قيمتها ٢,٦٤ مليون درهم (٢٠٢٠ - ٢,٦٥ مليون درهم) مُقاسة بالقيمة العادلة. وتُحدد القيمة العادلة وفق أنماط التسعير المتفق عليها بشكل عام وفقاً لتحليلات التدفقات النقدية المخصومة ورسملة أسس الأرباح المستقرة أو النسب المقارنة المبنية على الاستثمار والقطاع. يتضمن نمط التقييم بعض الافتراضات غير المدعومة بأسعار ونسب سوقية ملحوظة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المقيّمة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما ورد أدناه، تعتقد الإدارة بأن المبالغ الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة:

	القيمة الدفترية ألف درهم	***القيمة العادلة ألف درهم***
٢٠٢١		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات متداولة، بالإجمالي – إيضاح ١٢)	**٣,٩٦١,٥٥٥**	**٣,٩٦٨,٥٢٢**
٢٠٢٠		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات متداولة، بالإجمالي – إيضاح ١٢)	٨٣٠,٤٨٢	٨٣٣,٥٥٨

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أسعار السوق.

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ – وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار بما في ذلك أسعار الاسواق غير النظامية).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ – وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات بحيث لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير الملاحظة).

٣١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المستوى ١	***المستوى ٢***	***المستوى ٣***	***المجموع***
	ألف درهم	***ألف درهم***	***ألف درهم***	***ألف درهم***
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
- موجودات مالية مشتقة	-	**٥,٩٤٤**	-	**٥,٩٤٤**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	-	-	**٢,٦٤١**	**٢,٦٤١**
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
مطلوبات مالية مشتقة	-	٨	-	٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
- موجودات مالية مشتقة	-	٢١٤	-	٢١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
- أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	-	-	٢,٦٤٨	٢,٦٤٨
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
مطلوبات مالية مشتقة	-	١,٣٣٦	-	١,٣٣٦

أ) لم تتم أية تحويلات بين المستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة الحالية.

ب) إن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية كما في تاريخ الميزانية العمومية وتكون مؤهلة للإفصاح وفقاً للمستوى ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.

٣٢ - إدارة رأس المال

أ) رأس المال النظامي

يتولى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة اشراف ومراقبة متطلبات رأس مال الفروع ككل.

اعتباراً من سنة ٢٠١٧، يتم حساب رأس المال باستخدام بازل ٣ الصادرة من لجنة بازل حول الرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات الموصى بها من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن الإطار الوطني. يبنى إطار اتفاقية بازل ٣، مثل بازل ٢، على ثلاثة "ركائز": متطلبات رأس المال بالحد الأدنى وعملية مراجعة الرقابة والتزام السوق.

متطلبات رأس المال بالحد الأدنى
أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل ٣ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ والتي تنص على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي على وجه التحديد، الشق الأول من حقوق المساهمين العادية والشق الإضافي الأول وإجمالي رأس المال.

إن احتياطي رأس المال الإضافي (احتياطي رأس المال التحوطي واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي) الذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة ٧٪.

ينبغي الحفاظ على احتياطي رأس المال التحوطي عند نسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. لا يسري احتياطي رأس المال التحوطي ولا ينطبق على البنك.

رأس المال النظامي
تتقسم قاعدة رأس المال للبنك إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال هيكل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح غير الموزعة والحصص غير المسيطرة بعد خصم الشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات القانونية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب توجيهات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

- يشتمل الشق ١ من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.

- يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

تقيّم الموجودات المرجحة بالمخاطر الخاصة بالفروع بالقياس إلى المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية الخاصة بها. تتضمن المخاطر الائتمانية المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة فيها. تتمثل مخاطر السوق في خسائر المراكز المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة على أسعار السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التعرض لحقوق الملكية ومخاطر البضائع ومخاطر الخيارات. وتعرّف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو عن العناصر البشرية أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تتبع الفروع طريقة القياس المعيارية لمخاطر الائتمان والسوق ومخاطر العمليات، وفقاً للركيزة ١ من اتفاقية بازل ٣.

٣٢ - إدارة رأس المال (تتمة)

أ) رأس المال النظامي (تتمة)

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
رأس المال المستوى "١"		
رأس المال المخصص	٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤
الاحتياطى القانونى	٣١٠,٣٥٢	٣١٠,٣٥٢
الاحتياطى العام	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
الأرباح غير الموزعة	٧٦٩,٦٠٨	١,٠٤١,٥٤٢
بنود الدخل الشامل الأخرى المتراكمة	٣١٦	٣١٩
	١,٧٢٣,٩٨٠	١,٩٩٥,٩١٧
المبالغ المقتطعة من رأس المال المستوى "١"	(١٩٩,٣٦٦)	(١٠٧,١٧٧)
مجموع راس المال المستوى "١" (أ)	١,٥٢٤,٦١٤	١,٨٨٨,٧٤٠

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
رأس المال المستوى "٢"		
المطلوبات المساندة المؤهلة بعد الإطفاء (القرض المساند) (إيضاح ٢٢)	١٣١,١٠٥	٢٠٥,٨١٨
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)/ مخصص عام بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان)	١٥٥,٢٦٢	١٨٢,٨٨٥
إجمالى رأس المال المستوى "٢" (ب)	٢٨٦,٣٦٧	٣٨٨,٧٠٣
إجمالى رأس المال النظامى (ج = أ + ب)	١,٨١٠,٩٨١	٢,٢٧٧,٤٤٣

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مخاطر الإئتمان	١٢,٤٢٠,٩٨٥	١٤,٦٣٠,٧٦٣
مخاطر السوق	١٢,١٣٥	٥,٣٠٦
مخاطر التشغيل	١,١٥١,٢٩٥	١,١٨٩,٥٣٩
مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر (د)	١٣,٥٨٤,٤١٥	١٥,٨٢٥,٦٠٨
نسب كفاية رأس المال	٪١٣,٣٣	٪١٤,٣٩
نسبة المستوى ١	٪١١,٢٢	٪١١,٩٣
نسبة الشق الأول للأسهم العادية	٪١١,٢٢	٪١١,٩٣

٣٢ - إدارة رأس المال (تتمة)

أ) رأس المال النظامي (تتمة)

بالألف درهم	الفعلي ٢٠٢١	الحد الأدنى المطلوب ٢٠٢١	الفعلي ٢٠٢٠	الحد الأدنى المطلوب ٢٠٢٠
رأس المال الشق الأول	١,٥٢٤,٦١٤	١,٤٩٤,٢٨٦	١,٨٨٨,٧٤٠	١,٧٤٠,٨١٧
أدوات رأس المال الأخرى من الشق الثاني	٢٨٦,٣٦٧	٢٧١,٦٨٨	٣٨٨,٧٠٣	٣١٦,٥١٢
إجمالي رأس المال	١,٨١٠,٩٨١	١,٧٦٥,٩٧٤	٢,٢٧٧,٤٤٣	٢,٠٥٧,٣٢٩

ب) تخصيص رأس المال

تعتمد عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة إلى حد كبير على مفاضلة العوائد المتحققة على رأس المال الموزع. إن حجم رأس المال الموزع على كل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر المصاحبة لهذا النشاط. تقوم عملية توزيع رأس المال على تحديد العمليات والنشاطات الملزمة بشكل مستقل ومنفصل عن الجهات القائمة على هذه العمليات والأنشطة والتي تتم من خلال قسم التمويل وإدارة المخاطر في الفروع، وتخضع لمراجعة لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل ملائم.

بالرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال المعدل للمخاطرة هو أساس رئيسي في تحديد كيفية توزيع رأس المال من قبل الفروع للعمليات والنشاطات، إلا أنه ليس الأساس الوحيد المستخدم في اتخاذ القرار. تم الأخذ بالحسبان أيضاً التعاون مع العمليات والنشاطات الأخرى، توفر الإدارة والمصادر الأخرى، وتوافق النشاط مع أهداف استراتيجية الفروع على المدى البعيد. تتم مراجعة سياسات الفروع المتعلقة بإدارة رأس المال وتوزيعها بانتظام من قبل المركز الرئيسي.

٣٣ - إدارة المخاطر

قامت إدارة الفروع بوضع قاعدة إدارة مخاطر قوية عن طريق مزاولة أفضل التطبيقات في مجال إدارة المخاطر لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية الموضحة أدناه والناتجة عن العمليات اليومية :

أ) إدارة مخاطر الإئتمان
ب) إدارة مخاطر السيولة
ج) مخاطر السوق
(١) سجل المتاجرة
(٢) سجل غير المتاجرة
(٣) إدارة مخاطر أسعار الفائدة
(٤) إدارة مخاطر العملات الأجنبية
د) إدارة المخاطر التشغيلية

لدى إدارة الفروع المسؤولية الكاملة لمراقبة إطار عمل إدارة المخاطر. حيث قامت بتأسيس سياسات مفصّلة وإجراءات بهذا الخصوص مع لجان رئيسية على مستوى إداري عالي لضمان التقيد في السياسات المقررة ومراقبة المخاطر المختلفة في الفروع عن قرب.

إن لجنة سياسة الإئتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار تعمل ضمن تفويض من مجلس الإدارة لتحديد وتقييم جميع المخاطر التي تواجه الفروع. تقوم هذه اللجان بالموافقة على سياسات إدارة المخاطر التي يتم تطويرها من قبل مجموعة إدارة المخاطر.

إن مجموعة التدقيق، المراجعة والإلتزام التابعة للمركز الرئيسي هي مجموعة مستقلة ومسؤولة عن مراجعة مخاطر السياسات، التعرض للمخاطر وإدارة المخاطر ومراقبة مهام العمل.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان

يتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر المتعلقة بالإئتمان والموافقة عليها من قبل لجنة سياسة الإئتمان بموجب السياسات المحددة في كتيب سياسات الائتمان. إن أعمال الإئتمان والتسويق منفصله عن بعضها. بالإضافة إلى ذلك، وحيثما كان ذلك ممكناً، فأنه يتم أخذ ضمانات مقبولة مقابل التسهيلات الممنوحة بغرض التقليل من مخاطر الإئتمان، كما تقوم الفروع أيضا بتقليل تلك المخاطر بواسطة تنويع موجوداتها حسب القطاعات الإقتصادية.

يدير قسم إدارة الائتمان جميع التسهيلات، وتخضع للمراقبة الدورية من قبل فريق محللي الإئتمان من قسم إدارة المخاطر ويتم تصنيف التسهيلات بناء على سياسة موضوعة محددة في كتيب سياسة الإئتمان.

كما يتم الموافقة على الحدود الموضوعة للتعامل في السوق النقدي ونشاط دائرة الخزينة مع المؤسسات المالية الخارجية حسب التوجيهات الموضوعة من قبل لجنة السياسات الإئتمانية وتراقب من قبل قسم إدارة مخاطر الإئتمان. إن لجنة السياسات الإئتمانية مسؤولة عن وضع السياسات الإئتمانية للفروع وتحديد وحدات النشاط الصناعي، والموافقة على الإستثناءات والقيام بالمراجعة الدورية للمحفظة الإئتمانية للتأكد من جودتها.

إجراءات الإئتمان المختلفة المنصوص عليها تنطبق على قطاع الأفراد، الشركات ومؤسسات الإقراض المالية كما هو مبين أدناه.

(١) إقراض الأفراد

كل طلب إئتمان لقطاع الأفراد يخضع للموافقة حسب برنامج المنتج المبني على الإرشادات التي نصت عليها سياسة المنتج الموافق عليها من قبل لجنة سياسات الإئتمان للفروع. كل الصلاحيات الممنوحة مفوضة من قبل لجنة سياسات الإئتمان أو من قبل المركز الرئيسي. هناك مستوى صلاحيات مختلفة خصصت للموافقة على برنامج المنتج والإستثناءات على القروض الفردية والإئتمانية حسب برامج المنتج.

يحتوي كل برنامج منتج على تفاصيل متعلقة بالإئتمان (مثل الإئتمان بناءاً على مستوى الدخل، الإقامة إلخ..) والمتطلبات القانونية والوثائق حسب السياسات والمتطلبات الأخرى.

تتراوح مستويات صلاحيات منح الإئتمان من المستوى الأول (الموافقة على طلب الإئتمان المستوفي لجميع بنود برنامج المنتج والموافق عليه مسبقًا) إلى المستوى الخامس (المستوى الأعلى والذي تكون فيه الموافقة ضرورية من قبل لجنة سياسات الإئتمان).

(٢) إقراض الشركات

تخضع كافة طلبات إئتمان للقرض التجاري لسياسة الفروع الإئتمانية والمعايير المنصوص عليها ووحدات النشاط (إن وجدت) والمتطلبات القانونية.

لا تقوم الفروع بإقراض الشركات التي تعمل في مجالات تعتبرها الفروع ذات مخاطر بطبيعتها والتي تتطلب معرفة خاصة عن هذه المجالات. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم الفروع بوضع حدود إئتمانية لعملائها تعتمد على مقدرتهم على السداد.

كل خطوط الإئتمان والتسهيلات الممنوحة من قبل الفروع تخضع للموافقة المسبقة وفقًا للنظام المفوض لصلاحية التوقيع تحت الإشراف الكامل من قبل لجنة سياسة الإئتمان أو المركز الرئيسي.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

لقد قامت الفروع بوضع حدود للتعامل مع المؤسسات المالية الخارجية وذلك للحد من المخاطر. يتم تحديد مخاطر أي دولة بالإعتماد على سياسة إئتمان مفصلة تعرف مخاطر الإئتمان المقبولة حسب الدولة وتقوم بتقييم ومراقبة المخاطر الخارجية. هذه الحدود يتم مراجعتها بانتظام من قبل إدارة مخاطر الإئتمان للفروع ودورياً من قبل لجنة سياسة الإئتمان.

(٣) سياسة مراجعة الإئتمان وتصنيف القروض
يقوم قسم مراجعة الإئتمان لدى الفروع بإجراء تقييم مستقل لمخاطر موجودات الفروع بصورة منتظمة وفقا لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسياسات الداخلية للفروع للتعرف المبكر على المشاكل التنفيذية المحتملة. يقوم القسم بالتأكد من تصنيفات المخاطر لكل العملاء التجاريين، وتزويد تقييم لمخاطر المحفظة الإئتمانية حسب المنتج وقطاعات الأفراد، كما يقوم القسم بمراقبة وجود الموافقات حسب سياسات الإئتمان، التوجيهات والإجراءات المتبعة في الفروع.

يتم تصنيف جميع مخاطر تسهيلات القروض التجارية/المؤسسية كتصنيف واحد من ضمن عشرة تصنيفات، بحيث يكون التصنيف من ١ – ٧ للقروض العاملة حسب درجة مخاطرها ومن ٨ – ١٠ للقروض المصنفة ذات التعرضات الحادة التي تستوجب تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها. تم تطوير نظام تصنيف المخاطر للفروع عن طريق استخدام بيانات الخسارة السابقة ودرجات سلوكيات العميل والتي يتم تحديثها وتدعيمها بشكل مستمر للحصول على إحصائيات تؤكد من تصنيفات العميل ليواكب متطلبات (IRB III Basel).

إن المخصصات المحددة لإنخفاض قيمة الموجودات المصنفة يتم تكوينها بناءاً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم والتصنيف الإئتماني للموجودات.

تقوم الفروع بحذف رصيد قروض الأفراد غير المسددة عند توفر الأدلة على عدم إمكانية التحصيل ويتم إعتماد الموافقة بناءاً على دراسات الحالات وموافقة الإدارة على أساس الدراسة لكل حالة على حدة.

تتبع الفروع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية، التي بموجبها تقوم الفروع بتقييم الحاجة إلى أي خسائر انخفاض في القيمة والناتجة عن محفظة القروض من خلال إحتساب صافي القيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع في المستقبل باستخدام معدل الفائدة الأصلي لكل قرض. إلا أنه ووفقا لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ، تقوم الفروع بأخذ مخصصات حسب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وأنظمة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أيهما أعلى.

(٤) القروض والسُلف منخفضة القيمة
إن القروض والسُلف منخفضة القيمة هي قروض وسلف تحددها الفروع والتي من المحتمل أن تكون جميع التزاماتها الرئيسية والفوائد المترتبة عليها غير قابلة للتحصيل نظراً للترتيبات التعاقدية لاتفاق (اتفاقيات) القروض. إن هذه القروض مصنفة برقم ٨، ٩ أو ١٠ في نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي للفروع وهي مصنفة بالمرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(٥) قروض مستحقة وغير منخفضة القيمة
إن القروض والسُلف التي تكون فيها فوائد أو دفعات رئيسية متفق عليها هي مستحقة ولم تدفع بعد ولكن تعتقد الفروع بأن انخفاض القيمة هو غير مناسب على أساس مستوى السندات/المحصل المتوفر و/أو مرحلة تحصيل المبالغ المدينة للفروع.

(٦) مخصصات الانخفاض في القيمة
تقوم الفروع بأخذ مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة على محافظ الموجودات المالية لديها. إن المحتويات الرئيسية لهذا المخصص تكمن في خسارة محددة متعلقة بمخاطر جوهرية فردية (المرحلة ٣)، وخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة ١ و ٢)، ومخصص خسارة قابلة للتحصيل تم أخذه لمجموعات موجودات متجانسة بهدف الخسائر المحملة والتي لم يتم التعرف عليها وتخضع للتقديرات الفردية للانخفاض في القيمة.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

(ا) سياسة الحذف

تقوم الفروع بحذف القرض (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تقوم إدارة إئتمان الفروع بتحديد القروض غير القابلة للتحصيل بشكل كامل أو جزئي. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بعين الإعتبار المعلومات مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض حيث من الممكن عدم تمكن المقترض من الالتزام بتسديد الالتزام بالكامل، أو أن تكون المتحصلات غير كافية لتسديد المخاطر الكلية. بالنسبة لأرصدة القروض العادية الصغيرة، تعتمد قرارات ما سيتم تحميله على حالة المنتج المحدد المستحق.

تستمر الفروع، في بعض الحالات، في إدراج ديون مشكوك في تحصيلها وحسابات غير مسددة في دفاترها حتى بعد تكوين مخصص لانخفاض القيمة بنسبة ١٠٠٪. تُحتسب الفائدة على غالبية تلك الحسابات لأغراض قانونية فقط، وطبقاً لذلك، لا يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل. يتم شطب الحسابات فقط عند إستنفاذ جميع السبل القانونية والأخرى لاستردادها أو تسويتها.

فيما يلي تحليل لإجمالي وصافي مبالغ الموجودات منخفضة القيمة (لمخصصات انخفاض القيمة) حسب درجة المخاطر.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

	*ودائع وأرصدة لدى مصارف**		*قروض وسُلف*		*إستثمارات في أوراق مالية وموجودات أخرى*	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
المرحلة ٣						
منخفضة القيمة وغير مستحقة	-	-	-	-	-	-
المبلغ الإجمالى						
دون المستوى العادي	-	-	٦٦,٥٥٤	٣٥٢,٥٨٤	-	-
مشكوك فى تحصيلها	-	-	٧,٤٩٤	٥١٩,٨٢٩	-	-
خسارة	-	-	١,٩٤٥,٠٩١	١,٠١٨,١٥١	-	-
المبلغ الإجمالى (إيضاح ١١ (د))	-	-	٢,٠١٩,١٣٩	١,٨٩٠,٥٦٤	-	-
فوائد معلقة	-	-	(٢٥٤,٦٣٩)	(٢١٣,٠٨٤)	-	-
مخصص فردي للانخفاض فى القيمة	-	-	(١,٦٣٨,٧٥٦)	(١,١٧٢,٠٨٧)	-	-
صافى التعرض	-	-	١٢٥,٧٤٤	٥٠٥,٣٩٣	-	-
المرحلة ٢						
المبلغ الإجمالى	-	-	٨٩٦,٨٥٥	١,٠٢٥,١٠٩	-	-
	-	-	٨٩٦,٨٥٥	١,٠٢٥,١٠٩	-	-
فوائد معلقة	-	-	(٥)	-	-	-
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة	-	-	(٢٦,٧٣٤)	(٩٧,٠١١)	-	-
المجموع	-	-	٨٧٠,١١٦	٩٢٨,٠٩٨	-	-
المرحلة ١						
المبلغ الإجمالى	٦,٥٠٦,٦٤٨	٦,٥١٢,٧١٥	٨,٢٤٢,٦٢٧	٩,٤٥٧,٩٥٧	٣,٩٦٤,١٩٦	٨٣٣,١٣٠
فوائد معلقة	-	-	(١,٣١٦)	(١,٣٧٠)	-	-
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة	(٢٩٤)	(٣٦٧)	(٢٥,٩٧١)	(٥٤,٩٦٠)	(٢,٩٥٦)	(٧٤٥)
	٦,٥٠٦,٣٥٤	٦,٥١٢,٣٤٨	٨,٢١٥,٣٤٠	٩,٤٠١,٦٢٧	٣,٩٦١,٢٤٠	٨٣٢,٣٨٥
القيمة الدفترية	٦,٥٠٦,٣٥٤	٦,٥١٢,٣٤٨	٩,٢١١,٢٠٠	١٠,٨٣٥,١١٨	٣,٩٦١,٢٤٠	٨٣٢,٣٨٥

* تتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروعه الخارجية.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

توضح الجداول التالية أثر العديد من السيناريوهات على المخصص. ويوضح الجدول التالي كلاً من المساهمة في إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة لكل سيناريو مرجح الاحتمالية، بالإضافة إلى إجمالي الأثر المتزايد على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق العديد من السيناريوهات الاقتصادية بالمقارنة مع خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لسيناريو الحالة الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع
التصاعدي (٢٠٪)	٥٩	-	٤٧٤	٦,٢٠٧	٥١٤	-	-	٦٤	٥٥	٣٣٥	٧,٧٠٨
الحالة الأساسية (٤٥٪)	١٣٢	-	١,١٣٩	١٥,٠٩٧	١,٢٧٦	-	-	١٥٧	١٢٤	٨٥٥	١٨,٧٨٠
التنازلي (٣٥٪)	١٠٣	-	١,٣٤٢	١٥,٩٢٢	١,٣٦٠	-	-	١٨٤	١٠٢	١,٢٣٦	٢٠,٢٤٩
مجموع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	٢٩٤	-	٢,٩٥٥	٣٧,٢٢٦	٣,١٥٠	-	-	٤٠٥	٢٨١	٢,٤٢٦	٤٦,٧٣٧
التصاعدي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٢,٤٩٢	١٨٢	-	-	-	٢,٦٧٤
الحالة الأساسية (٤٠٪)	-	-	-	-	-	٤,١٥٦	٢٦٨	-	-	-	٤,٤٢٤
التنازلي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٤,٩٩١	٢٤١	-	-	-	٥,٢٣٢
مجموع قروض الأفراد	-	-	-	-	-	١١,٦٣٩	٦٩١	-	-	-	١٢,٣٣٠
المجموع الكلي	٢٩٤	-	٢,٩٥٥	٣٧,٢٢٦	٣,١٥٠	١١,٦٣٩	٦٩١	٤٠٥	٢٨١	٢,٤٢٦	٥٩,٠٦٧
أثر العديد من السيناريوهات الاقتصادية	١٦٢	-	١,٨١٦	٢٢,١٢٩	١,٨٧٤	٧,٤٨٣	٤٢٣	٢٤٨	١٥٧	١,٥٧١	٣٥,٨٦٣

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع
التصاعدي (١٥٪)	٥٥	-	٨٩	٦,٢٦٧	١٠,٧٠١	-	-	١٣٩	١٠٣	٤٤٤	١٧,٧٩٨
الحالة الأساسية (٣٥٪)	١٢٨	-	٢٢٠	١٦,٦٩١	٢٥,٧٦٠	-	-	٣٧٩	٢٥٦	١,٢٢١	٤٤,٦٥٥
التنازلي (٢٠٪)	٧٣	-	١٦٤	١٤,٣١٧	١٦,٤٧٤	-	-	٤٢٩	١٨١	١,١١٦	٣٢,٧٥٤
التنازلي بشدة (٣٠٪)	١١١	-	٢٧٣	٢٤,٠٧٧	٢٥,٧٧٨	-	-	٧٨٥	٢٨٦	١,٨٥٧	٥٣,١٦٩
مجموع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	٣٦٧	-	٧٤٦	٦١,٣٥٢	٧٨,٧١٣	-	-	١,٧٣٢	٨٢٦	٤,٦٣٨	١٤٨,٣٧٦
التصاعدي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢	٢٩٣	-	-	-	٢,٥٤٥
الحالة الأساسية (٤٠٪)	-	-	-	-	-	٣,٨١٧	٤٢٩	-	-	-	٤,٢٤٦
التنازلي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٤,٧٣٦	٣٨٠	-	-	-	٥,١١٧
مجموع قروض الأفراد	-	-	-	-	-	١٠,٨٠٥	١,١٠٣	-	-	-	١١,٩٠٨
المجموع الكلي	٣٦٧	-	٧٤٦	٦١,٣٥٢	٧٨,٧١٣	١٠,٨٠٥	١,١٠٢	١,٧٣٢	٨٢٦	٤,٦٣٨	١٦٠,٢٨٢
أثر العديد من السيناريوهات الاقتصادية	٢٣٩	-	٥٢٥	٤٤,٦٦١	٥٢,٩٥٢	٦,٩٨٩	٦٧٤	١,٣٥٣	٥٧٠	٣,٤١٧	١١١,٣٨٠

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

يوضح هذا الجدول كلاً من المساهمة في إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة لكل سيناريو مرجح الاحتمالية، بالإضافة إلى إجمالي الأثر المتزايد على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق العديد من السيناريوهات الاقتصادية بالمقارنة مع خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لسيناريو الحالة الأساسية.

توضح الجداول التالية الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لكل سيناريو:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع
إجمالي التعرض	**١,٦٢١,٥٩٤**	**-**	**-**	**٨,٣٠٣,٨٧٨**	**١,٢١٦,٣٧٩**	**٦٤٩,١٦٩**	**٩٨٩,١٩٤**	**٥,٦٨٤,٢٥٠**	**٤٨١,٦٧٢**	**٢,٨٩١,٦٨٣**	**٢١,٨٣٧,٨١٩**
خسائر الائتمان المتوقعة											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
التصاعدي (٢٠٪)	٢٩٥	-	٢,٣٧٢	٣١,٠٣٤	٢,٥٦٨	-	-	٣١٩	٢٧٤	١,٦٧٥	**٥١,٣٨١**
الحالة الأساسية (٤٥٪)	٢٩٥	-	٢,٥٣٢	٣٣,٥٤٨	٢,٨٣٥	-	-	٣٤٩	٢٧٧	١,٩٠٠	**٥٣,٦٦١**
التنازلي (٣٥٪)	٢٩٥	-	٣,٨٣٤	٤٥,٤٩٠	٣,٨٨٧	-	-	٥٢٤	٢٩٠	٣,٥٣٢	**١٠١,٢٤٣**
قروض الأفراد											
التصاعدي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٨,٣٠٧	٦٠٥	-	-	-	**٨,٩١٢**
الحالة الأساسية (٤٠٪)	-	-	-	-	-	١٠,٣٩١	٦٧١	-	-	-	**١١,٠٦٢**
التنازلي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	١٦,٦٣٨	٨٠٢	-	-	-	**١٧,٤٤٠**
نسبة الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المصنف ضمن المرحلة ٢ (%)											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
التصاعدي (٢٠٪)	-	-	-	٪١١	٪١٤	-	-	٪٢	٪٢	٪١	٪٧
الحالة الأساسية (٤٥٪)	-	-	-	٪٢٥	٪٣١	-	-	٪٤	٪٤	٪١	٪١٧
التنازلي (٣٥٪)	-	-	-	٪١٦	٪٢٢	-	-	٪٣	٪٣	٪١	٪٨
قروض الأفراد											
التصاعدي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٪٥٢	٪٧٤	-	-	-	٪٥٣
الحالة الأساسية (٤٠٪)	-	-	-	-	-	٪٥٠	٪٧١	-	-	-	٪٥١
التنازلي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٪٣٩	٪٦٧	-	-	-	٪٤١

في ظل الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة، لا يُتوقع أن تكون الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ حساسة للتغيرات في افتراضات الاقتصاد الكلي، ومن ثم لم يتم تضمينها في تحليل الحساسية الحالي. وبدلاً من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ أكثر حساسية للعوامل الخاصة بالجهة المدينة واستراتيجيات التعافي المستقلة عن عوامل الاقتصاد الكلي.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

توضح الجداول التالية الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ لكل سيناريو:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبالغ المستحقة من البنوك	أدوات الدين بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	قروض الشركات	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	قروض الأفراد	رهون التجزئة	الضمانات المالية	خطابات الاعتماد	التزامات الإقراض غير المسحوبة	المجموع
بالألف درهم											
إجمالي التعرض	٢,٨٦٠,٢٤٢	-	٨٣٠,٤٨٢	٩,٤٧٥,٦٦٢	١,٣٣٦,١٥٣	٦٩٧,٥٤١	٨٦٤,٢٧٤	٦,٣٤٥,٧١٤	٣٩٣,٦٣٥	٢,٢٤٢,٦٩٤	٢٥,٠٤٦,٣٩٧
خسائر الائتمان المتوقعة											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
التصاعدي (١٥٪)	٣٦٦	-	٥٩٠	٤١,٧٨٠	٧١,٣٣٨	-	-	٩٢٩	٦٨٦	٢,٩٥٧	١١٨,٦٤٧
الحالة الأساسية (٣٥٪)	٣٦٦	-	٦٢٩	٤٧,٦٨٩	٧٣,٥٩٩	-	-	١,٠٨٤	٧٣٢	٣,٤٨٨	١٢٧,٥٨٩
التنازلي (٢٠٪)	٣٦٧	-	٨١٩	٧١,٥٨٥	٨٢,٣٦٨	-	-	٢,١٤٤	٩٠٣	٥,٥٧٩	١٦٣,٧٦٥
التنازلي بشدة (٣٠٪)	٣٦٧	-	٩٠٩	٨٠,٢٥٨	٨٥,٩٢٦	-	-	٢,٦١٥	٩٥٥	٦,١٩٢	١٧٧,٢٢٢
قروض الأفراد											
التصاعدي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٧,٥٠٧	٩٧٧	-	-	-	٨,٤٨٤
الحالة الأساسية (٤٠٪)	-	-	-	-	-	٩,٥٤٢	١,٠٧٣	-	-	-	١٠,٦١٥
التنازلي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	١٥,٧٨٨	١,٢٦٨	-	-	-	١٧,٠٥٦
نسبة الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة المصنف ضمن المرحلة ٢ (%)											
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات											
التصاعدي (١٥٪)	-	-	-	٢٩٪	٩٧٪	-	-	١٠٪	٨٪	١٠٪	٦٩٪
الحالة الأساسية (٣٥٪)	-	-	-	٢٩٪	٩٧٪	-	-	٩٪	٨٪	٩٪	٦٧٪
التنازلي (٢٠٪)	-	-	-	٢٨٪	٩٥٪	-	-	٦٪	٨٪	٧٪	٦٠٪
التنازلي بشدة (٣٠٪)	-	-	-	٢٨٪	٩٥٪	-	-	٥٪	٨٪	٧٪	٥٩٪
قروض الأفراد											
التصاعدي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٤١٪	٧٤٪	-	-	-	٤٥٪
الحالة الأساسية (٤٠٪)	-	-	-	-	-	٣٩٪	٧١٪	-	-	-	٤٣٪
التنازلي (٣٠٪)	-	-	-	-	-	٢١٪	٦٦٪	-	-	-	٢٥٪

في ظل الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة، لا يُتوقع أن تكون الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ حساسة للتغيرات في افتراضات الاقتصاد الكلي، ومن ثم لم يتم تضمينها في تحليل الحساسية الحالي. وبدلاً من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣ أكثر حساسية للعوامل الخاصة بالجهة المدينة واستراتيجيات التعافي المستقلة عن عوامل الاقتصاد الكلي.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

الأثر على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة النموذجي

تم تطوير نماذج البنك ومعايرتها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية التطلعية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن نمذجتها بشكلٍ موثوق في الوقت الحالي. نتيجة لذلك، قد ينتج عن النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو مفرطة في التفاؤل اعتمادًا على محفظة / قطاع معين. لذلك، هناك حاجة إلى إجراء تعديلات لاحقة للنموذج. ونظرًا لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتًا طويلاً لتطويرها واختبارها، إلى جانب مسائل قيود البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

يرد في الجدول التالي التعديلات اللاحقة للنموذج وإعادة التصنيفات الخاصة بالإدارة والتي تمت عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خسائر الائتمان المتوقعة النموذجية	التعديلات اللاحقة للنموذج	إعادة تصنيفات الإدارة	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	التعديلات كنسبة من إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات					
الحكومة الاتحادية	-	-	-	-	-
حكومات الإمارات	١,٤١٥	-	-	١,٤١٥	-
منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة اكثر من ٥٠٪)	٣٣	-	-	٣٣	-
شركات أخرى	١,٣٨٩,١٦٠	-	٤,٦٢٩	١,٣٩٣,٧٨٩	٠,٣٪
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٦,٧٢٩	-	-	٦,٧٢٩	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة	١٩٨,٠٢٨	-	-	١٩٨,٠٢٨	-
أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	١,٥٩٥,٣٦٥	-	٤,٦٢٩	١,٥٩٩,٩٩٤	٠,٢٪
قروض الأفراد					
بطاقات الائتمان	٨,٢٣٧	-	-	٨,٢٣٧	-
قروض المنازل	٢٣,٧٢٠	-	-	٢٣,٧٢٠	-
القروض الشخصية	٥٧,٤٤٢	-	-	٥٧,٤٤٢	-
قروض السيارات	٢,٠٣٢	-	-	٢,٠٣٢	-
أخرى	٣٦	-	-	٣٦	-
	٩١,٤٦٧	-	-	٩١,٤٦٧	-
المجموع	١,٦٨٦,٨٣٢	-	٤,٦٢٩	١,٦٩١,٤٦١	٠,٢٧٪

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

الأثر على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة النموذجي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة النموذجية	التعديلات اللاحقة للنموذج	إعادة تصنيفات الإدارة	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	التعديلات كنسبة من إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات					
الحكومة الاتحادية	-	-	-	-	-
حكومات الإمارات	١١٧	-	-	١١٧	-
منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة اكثر من ٥٠٪)	٨٩	-	-	٨٩	-
شركات أخرى	١,٠٧٠,٤٠٧	-	٤٩,٢١٣	١,١١٩,٦٢٠	٤,٤٪
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٩,٧٢١	-	-	٩,٧٢١	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٨٩,٢٣٥	-	-	٨٩,٢٣٥	-
أخرى	١,٠٠١	-	-	١,٠٠١	-
المجموع	١,١٧٠,٥٧٠	-	٤٩,٢١٣	١,٢١٩,٧٨٣	٤,٠٪
قروض الأفراد					
بطاقات الائتمان	٩,٥٠٦	-	-	٩,٥٠٦	-
قروض المنازل	٢١,٤٢٥	-	-	٢١,٤٢٥	-
القروض الشخصية	٦٩,٠٤١	-	-	٦٩,٠٤١	-
قروض السيارات	٤,٢٩٤	-	-	٤,٢٩٤	-
أخرى	٩	-	-	٩	-
	١٠٤,٢٧٥	-	-	١٠٤,٢٧٥	-
المجموع	١,٢٧٤,٨٤٥	-	٤٩,٢١٣	١,٣٢٤,٠٥٨	٣,٧٪

التعديلات اللاحقة للنموذج
تمثل التعديلات اللاحقة للنموذج (الإيجابية والسلبية) التعديلات فيما يتعلق بالبيانات والقيود المفروضة على النموذج نتيجةً للاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). وتستند التعديلات إلى مزيج من تحليل لمخاطر الائتمان على مستوى المحفظة وتقييم لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى التعرض.

إعادة تصنيفات الإدارة
تعكس إعادة تصنيفات الإدارة مزيج من تحليل لمخاطر الائتمان على مستوى المحفظة وتقييم لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى التعرض والتقديرات غير المؤكدة الجوهرية نتيجة لتفشي جائحة كوفيد-١٩. وقد تضمنت الاعتبارات درجة الخطورة المحتملة ومدة الاضطرابات الاقتصادية ومخاطر الائتمان المتزايدة لقطاعات معينة وفئات / قطاعات القروض، مثل قطاعات الطاقة والطيران والضيافة.

يتضمن الإيضاح ٣٣ (أ) مزيد من المعلومات وتحليل لدرجة الحساسية فيما يتعلق بالمدخلات على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في مختلف السيناريوهات الاقتصادية.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل لكافة حركات المخصص خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
		خسارة ائتمانية				خسارة ائتمانية		
	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	متوقعة على مدى عمر الأصل -غير متدني	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأصل -متدني	المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لمدة ١٢ شهراً	متوقعة على مدى عمر الأصل -غير متدني	متوقعة على مدى عمر الأصل - متدني	المجموع
كما في ١ يناير	٦٢,٧٢٩	٩٧,٥٥٣	١,١٧٢,٢٦٣	١,٣٣٢,٥٤٥	٥٠,٥٨٥	١٢٨,٢١١	٦٥٥,٢٧٩	٨٣٤,٠٧٧
مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة تمت خلال السنة	١٤,١٩٩	٩,٢٣٣	٥٥٨,٠٢٦	٥٨١,٤٥٨	٢٥,٢٦٣	٣٩,٦٩٣	٤٩٣,١٥٣	٥٥٨,١٠٩
المعاد قيده / الاستردادات التي تمت خلال السنة	(٤٢,٥٤٧)	(٨,٨٤٦)	(٤٩,٧٧٨)	(١٠١,١٧١)	(١٣,٦٧٨)	(٣١,٥٣١)	(١٤,٢٩٢)	(٥٩,٥٠١)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(١١٤,٨٢٧)	(١١٤,٨٢٧)	-	-	(١٤٠)	(١٤٠)
المحول إلى المرحلة ١	١,١٠٨	(١,١٠٨)	-	-	٤,٤٩٨	(٤,٤٩٨)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٣,١٤٣)	٣,١٤٣	-	-	(١,٤٦٣)	١,٤٦٣	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(١٢٢)	(٧٣,١٣١)	٧٣,٢٥٣	-	(٢,٤٧٦)	(٣٥,٧٨٧)	٣٨,٢٦٣	-
التسويات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر	**٣٢,٢٢٤**	**٢٦,٨٤٤**	**١,٦٣٨,٩٣٧**	**١,٦٩٨,٠٠٥**	٦٢,٧٢٩	٩٧,٥٥٣	١,١٧٢,٢٦٣	١,٣٣٢,٥٤٥

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

احتياطي الانخفاض في القيمة بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإصدار إرشاداته الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٠ من خلال الإشعار رقم CBUAE/BSD/2019/458 بشأن تناول الصعوبات المختلفة للتطبيق وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من الإرشادات، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
احتياطي الانخفاض في القيمة: عام		
الحد الأدنى لمتطلبات أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**١٨٦,٣١٥**	٢١٩,٤٦١
ناقصاً: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المرحلة ١ و٢ (إيضاح ١١ (ح))	**(٥٩,٠٦٨)**	(١٦٠,٢٨٢)
تم تحويل المخصص العام إلى احتياطي الانخفاض في القيمة* (إيضاح ١١ (ط))	**١٢٧,٢٤٧**	٥٩,١٧٩
احتياطي الانخفاض في القيمة: محدد		
مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**١,٦٣٨,٧٥٦**	١,١٧٢,٠٨٧
ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١١ (ز))	**(١,٦٣٨,٧٥٦)**	(١,١٧٢,٠٨٧)
مخصص فردي تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة*	**-**	-
إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	**١٢٧,٢٤٧**	٥٩,١٧٩

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تتجاوز المخصصات بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

(٨) الضمانات المحتفظ بها (قطاع الشركات)

تحتفظ الفروع بضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء على شكل رهون عقارية على العقارات وسندات أخرى على الموجودات والضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الذي تم تقييمه في وقت الاقتراض، وبعد ذلك، تتم مراجعتها بشكل دوري وبشكل خاص عندما يتم تقييم القرض بشكل فردي على أنه قد انخفضت قيمته. بالنسبة لجميع السندات المالية الملموسة باستثناء العقارات، تتم مراجعة الضمانات مرة واحدة سنوياً على الأقل. في حالة الممتلكات العقارية، تتم مراجعة الضمانات كل ثلاث سنوات أو عندما تكون هناك تغييرات عكسية جوهرية في أسواق العقارات والتي قد تؤثر على قيمة وسيولة أسواق العقارات أو الحالة المالية للمقترضين و / أو حدوث تغييرات جوهرية في شروط التسهيل. عندما يتم تصنيف التسهيلات على أنها متعثرة، يتم تقييم العقار من قبل مقيم مستقل، وهو عضو في اللجنة المعتمدة. في حالة النقد والأسهم والحصص والسندات، يتم إجراء التقييم بشكل أسبوعي. عادةً، لا يتم الاحتفاظ بالضمانات مقابل القروض والسلف المقدمة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من نشاط إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية.

(٩) الضمانات المحتفظ بها (قطاع التجزئة)

تحتفظ الفروع بضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء على شكل رهون عقارية وسندات أخرى على الموجودات وضمانات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة بتاريخ الإقتراض والتي بشكل عام لا يتم تحديثها إلا عندما يتم تقدير القرض فردياً كمنخفض القيمة. لا يتم الاحتفاظ بضمانات على القروض والسلف الممنوحة للمصارف، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالسندات كجزء من إتفاقيات عكس إعادة الشراء ونشاط اقتراض السندات. لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات في الأوراق المالية.

في ٣١ ديسمبر، كانت القيم العادلة للضمانات المحتفظ بها على النحو التالي:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مقابل سلف وقروض مقيمة فردياً:		
ممتلكات	**٢,٢٠٠,٩٢٩**	٢,٦٥٣,٨٦٣
معدات وسيارات	**١٦٨,٥١٥**	٢٥٧,٠٨٧
نقد	**٤٧٨,٥١٦**	٤٦٤,٥٥٦
أخرى	**٣٨٦,١٩٥**	٤٨٥,٩٥٢
	٣,٢٣٤,١٥٥	٣,٨٦١,٤٥٨
مقابل السلف والقروض المقيمة جماعياً:		
ممتلكات	**١٦,٦٤٩**	٦,٩٨٨
نقد	**٩٣,٥٥٤**	١٠٨,٢٩٦
	١١٠,٢٠٣	١١٥,٢٨٤
المجموع	**٣,٣٤٤,٣٥٨**	٣,٩٧٦,٧٤٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

تلخص الجداول أدناه الضمانات التي يحتفظ بها البنك مقابل القروض والسلفيات؛

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي القيمة الدفترية			الضمان			صافي التعرض		
بالألف درهم	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣
الخدمات المصرفية للأفراد									
بطاقات الائتمان	٤١,١٣٥	٣٤٢	٩,٠٣٧	-	-	-	٤١,١٣٥	٣٤٢	٩,٠٣٧
قروض المنازل	٩٨٩,١٩٤	٢٦,٩١٣	٤٦,٥٢١	١٦,٦٤٩	-	١٦,٦٤٩	٩٧٢,٥٤٥	٢٦,٩١٣	٢٩,٨٧٢
القروض الشخصية	٥٥٢,٣٤٩	١٩,٥٠٨	٥٧,٤٦٣	٩٣,٥٥٤	-	-	٤٥٨,٧٩٥	١٩,٥٠٨	٥٧,٤٦٣
قروض السيارات	٤٢,٩٩٠	١,١٢٨	٢,٥٢٤	-	-	-	٤٢,٩٩٠	١,١٢٨	٢,٥٢٤
أخرى	١٢,٦٩٥	-	٣٩	-	-	-	١٢,٦٩٥	-	٣٩
المجموع	١,٦٣٨,٣٦٣	٤٧,٨٩١	١١٥,٥٨٤	١١٠,٢٠٣	-	١٦,٦٤٩	١,٥٢٨,١٦٠	٤٧,٨٩١	٩٨,٩٣٥
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات									
الحكومة الاتحادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حكومات الإمارات	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٩٥,٠٠٠	-	-
منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة اكثر من ٥٠٪)	١٠٠,١٨٤	-	-	-	-	-	١٠٠,١٨٤	-	-
شركات ذات ملكية حكومية أقل من ٥٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات أخرى	٦,٦٤٠,٣٠١	٦٧٨,١٧٥	١,٦١٥,٨٢٨	٢,١٦٧,٠٩٠	٣٨٨,١٥٣	٢٥٩,٨٢١	٤,٤٧٣,٢١١	٢٩٠,٠٢٢	١,٣٥٦,٠٠٧
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٦٦٩,٥٥٩	٣١,١٢٣	٥,١٥٠	٦١٨,٤٠١	٣١,١٢٣	-	٥١,١٥٨	-	٥,١٥٠
الشركات الصغيرة والمتوسطة	١,٠١٥,٢١٤	١٣٩,٦٦٦	٢٨٢,٥٧٧	٤٤٨,٦٦٤	١١٦,٨٤٠	٢,٩٣٥	٥٦٦,٥٥٠	٢٢,٨٢٦	٢٧٩,٦٤٢
البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات المالية بخلاف البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٩,٥٢٠,٢٥٨**	**٨٤٨,٩٦٤**	**١,٩٠٣,٥٥٥**	**٣,٢٣٤,١٥٥**	**٥٣٦,١١٦**	**٢٦٢,٧٥٦**	**٦,٢٨٦,١٠٣**	**٣١٢,٨٤٨**	**١,٦٤٠,٧٩٩**
المجموع الكلي	**١١,١٥٨,٦٢١**	**٨٩٦,٨٥٥**	**٢,٠١٩,١٣٩**	**٣,٣٤٤,٣٥٨**	**٥٣٦,١١٦**	**٢٧٩,٤٠٥**	**٧,٨١٤,٢٦٣**	**٣٦٠,٧٣٩**	**١,٧٣٩,٧٣٤**

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي القيمة الدفترية			الضمان			صافي التعرض		
بالألف درهم	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ٣
الخدمات المصرفية للأفراد									
بطاقات الائتمان	٤٧,٤١٣	١,١٣٩	١٦,٣٤٣	-	-	-	٤٧,٤١٣	١,١٣٩	١٦,٣٤٣
قروض المنازل	٨٦٤,٢٧٤	٢٧,٩٦١	٤٠,٠٣٩	٦,٩٨٨	-	٦,٩٨٨	٨٥٧,٢٨٦	٢٧,٩٦١	٣٣,٠٥١
القروض الشخصية	٥٩٣,٢٨٩	١١,١٨٣	٧٠,٣٣٨	١٠٨,٢٩٦	-	-	٤٨٤,٩٩٣	١١,١٨٣	٧٠,٣٣٨
قروض السيارات	٤٦,٩٨٤	٧٥٩	٣,٨١٢	-	-	-	٤٦,٩٨٤	٧٥٩	٣,٨١٢
أخرى	٩,٨٥٦	-	١٢	-	-	-	٩,٨٥٦	-	١٢
المجموع	١,٥٦١,٨١٦	٤١,٠٤٢	١٣٠,٥٤٤	١١٥,٢٨٤	-	٦,٩٨٨	١,٤٤٦,٥٣٢	٤١,٠٤٢	١٢٣,٥٥٦
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات									
الحكومة الاتحادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حكومات الإمارات	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-
منشآت مرتبطة بالحكومة (ملكية الحكومة اكثر من ٥٠٪)	٢٤,٦٤١	-	-	٣,٩٧٧	-	-	٢٠,٦٦٤	-	-
شركات ذات ملكية حكومية أقل من ٥٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات أخرى	٨,٠٥٤,٦٢٥	٧٤٧,٧٤٤	١,٥٧٢,٠٨٦	٢,٦٦٤,٥٦٠	٢٥٠,٩٢٢	٣٢٧,٠٣٣	٥,٣٩٠,٠٦٥	٤٩٦,٨٢٢	١,٢٤٥,٠٥٣
الأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة	٨٦٣,٠٤٣	١٢١,٤٠٨	٤,٩٨٢	٧٥١,٨١٦	١٢١,٤٠٨	-	١١١,٢٢٧	-	٤,٩٨٢
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٩٨٠,١٤٢	١٠٩,١٧٤	١١٤,٤٩٦	٤٤١,١٠٥	٩٥,٧٥٢	١٢,٧٦٤	٥٣٩,٠٣٧	١٣,٤٢٢	١٠١,٧٣٢
البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات المالية بخلاف البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	٣٨٩,٣٦٣	٥,٧٤١	٦٨,٤٥٦	-	-	-	٣٨٩,٣٦٣	٥,٧٤١	٦٨,٤٥٦
المجموع	١٠,٨١١,٨١٤	٩٨٤,٠٦٧	١,٧٦٠,٠٢٠	٣,٨٦١,٤٥٨	٤٦٨,٠٨٢	٣٣٩,٧٩٧	٦,٩٥٠,٣٥٦	٥١٥,٩٨٥	١,٤٢٠,٢٢٣
المجموع الكلي	١٢,٣٧٣,٦٣٠	١,٠٢٥,١٠٩	١,٨٩٠,٥٦٤	٣,٩٧٦,٧٤٢	٤٦٨,٠٨٢	٣٤٦,٧٨٥	٨,٣٩٦,٨٨٨	٥٥٧,٠٢٧	١,٥٤٣,٧٧٩

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

(١٠) التركز الجغرافي

فيما يلي التوزيعات من خلال التركز الجغرافي للانخفاض في قيمة القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية :

	الإمارات العربية المتحدة ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
٢٠٢١		
قروض متدنية - إجمالى (انظر إيضاح ٣٣ (أ))	**٢,٠١٩,١٣٩**	**٢,٠١٩,١٣٩**
الفائدة المعلقة	**٢٥٥,٩٦٠**	**٢٥٥,٩٦٠**
المخصص الفردي (المرحلة ٣)	**١,٦٣٨,٧٥٦**	**١,٦٣٨,٧٥٦**
خسائر الائتمان المتوقعة (مرحلة ١ و٢)	**٥٢,٧٠٥**	**٥٢,٧٠٥**

	الإمارات العربية المتحدة *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
٢٠٢٠		
قروض متدنية - إجمالى (انظر إيضاح ٣٣ (أ))	١,٨٩٠,٥٦٤	١,٨٩٠,٥٦٤
الفائدة المعلقة	٢١٤,٤٥٤	٢١٤,٤٥٤
المخصص الفردي (المرحلة ٣)	١,١٧٢,٠٨٧	١,١٧٢,٠٨٧
خسائر الائتمان المتوقعة (مرحلة ١ و٢)	١٥١,٩٧١	١٥١,٩٧١

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع

يوضح الجدول التالي تفاصيل التعرضات الائتمانية الرئيسية للبنك على القروض السلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة والبنود التي تقع خارج الميزانية مصنفة حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

بخصوص الموجودات الواردة في الميزانية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل المخصصات التي ستكون أكبر من تلك المعلن عنها في بيان المركز المالي. بخصوص الموجودات خارج الميزانية، تستند التعرضات الواردة أدناه إلى إجمالي المبالغ الدفترية قبل عامل تحويل الائتمان والتخفيف من مخاطر الائتمان.

	البنود التي تقع ضمن الميزانية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***القروض والسلفيات*** ***ألف درهم***	***المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى وشركات المجموعة*** ***ألف درهم***	***الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة*** ***ألف درهم***	***إجمالي الممول*** ***ألف درهم***	***بنود خارج الميزانية*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
التعدين والتصنيع	**١,٥٠٣,٤٠٣**	**-**	**-**	**١,٥٠٣,٤٠٣**	**١,٦٢٢,١٧٥**	**٣,١٢٥,٥٧٨**
الإنشاءات	**١,٥٣٥,١٣٢**	**-**	**-**	**١,٥٣٥,١٣٢**	**٣,٤٨٩,٨٥٢**	**٥,٠٢٤,٩٨٤**
العقارات	**١,٣١٠,٣٣٢**	**-**	**-**	**١,٣١٠,٣٣٢**	**١٢٢,٧٩٦**	**١,٤٣٣,١٢٨**
الاتصالات والنقل	**٥١١,٧١٠**	**-**	**-**	**٥١١,٧١٠**	**٣٢٠,١٧٩**	**٨٣١,٨٨٩**
المؤسسات المالية	**٩,٤٤٩**	**٣,٩٦٩,٣٣٧**	**٣,٩٦١,٥٥٥**	**٧,٩٤٠,٣٤١**	**٣,٤٧٥,٧٥١**	**١١,٤١٦,٠٩٢**
القطاع الحكومي	**٨٠٦,٦٥٠**	**-**	**-**	**٨٠٦,٦٥٠**	**-**	**٨٠٦,٦٥٠**
الأفراد	**١,٦٣٨,٣٦٣**	**-**	**-**	**١,٦٣٨,٣٦٣**	**-**	**١,٦٣٨,٣٦٣**
الخدمات	**٣,٨٤٣,٥٨٢**	**-**	**-**	**٣,٨٤٣,٥٨٢**	**٣,٦٠٠,٠٥٣**	**٧,٤٤٣,٦٣٥**
	١١,١٥٨,٦٢١	**٣,٩٦٩,٣٣٧**	**٣,٩٦١,٥٥٥**	**١٩,٠٨٩,٥١٣**	**١٢,٦٣٠,٨٠٦**	**٣١,٧٢٠,٣١٩**

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*البنود التي تقع ضمن الميزانية*					
	القروض والسلفيات *ألف درهم*	*المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى وشركات المجموعة* *ألف درهم*	*الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة* *ألف درهم*	*إجمالي الممول* *ألف درهم*	*بنود خارج الميزانية* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التعدين والتصنيع	١,٩٣٥,١٧٣	-	-	١,٩٣٥,١٧٣	١,٤٥١,١٧٧	٣,٣٨٦,٣٥٠
الإنشاءات	١,٩٠٤,٦٤٣	-	-	١,٩٠٤,٦٤٣	٣,٩٣٠,٠٤٤	٥,٨٣٤,٦٨٧
العقارات	١,٧٨٧,٣٢٤	-	-	١,٧٨٧,٣٢٤	١٢١,٣٩٧	١,٩٠٨,٧٢١
الاتصالات والنقل	٥٧٨,٩٦٩	-	-	٥٧٨,٩٦٩	٩٤,٤٢٢	٦٧٣,٣٩١
المؤسسات المالية	٧٩,٠٣٠	٦,٥١٢,٧١٥	٨٣٠,٤٨٢	٧,٤٢٢,٢٢٧	١,٥١١,٢٧٦	٨,٩٣٣,٥٠٣
القطاع الحكومي	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠
الأفراد	١,٥٦١,٨١٥	-	-	١,٥٦١,٨١٥	-	١,٥٦١,٨١٥
الخدمات	٤,٠٢٦,٦٦٩	-	-	٤,٠٢٦,٦٦٩	٣,٣٧٤,٢٠٠	٧,٤٠٠,٨٦٩
	١٢,٣٧٣,٦٣٠	٦,٥١٢,٧١٥	٨٣٠,٤٨٢	١٩,٧١٦,٨٢٠	١٠,٤٨٢,٥١٦	٣٠,١٩٩,٣٣٦

فيما يلي تحليل لمحافظ البنك حسب المرحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
		بالألف درهم		
المبالغ المستحقة من المصرف المركزي	**٢,١٦١,١٨٥**	-	-	**٢,١٦١,١٨٥**
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	**٣,٩٦١,٥٥٥**	-	-	**٣,٩٦١,٥٥٥**
المبالغ المستحقة من البنوك	**١,٦٢١,٥٩٤**	-	-	**١,٦٢١,٥٩٤**
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	**١٨٦,٥٥٨**	-	-	**١٨٦,٥٥٨**
القروض والسلفيات	**٨,٢٤٢,٦٢٧**	**٨٩٦,٨٥٣**	**٢,٠١٩,١٤١**	**١١,١٥٨,٦٢١**
قروض الشركات	**٦,٠٠٠,٥١٧**	**٦٨٨,٦٢١**	**١,٦١٤,٧٤٠**	**٨,٣٠٣,٨٧٨**
الشركات الصغيرة والمتوسطة	**٧٦٧,٢٢٢**	**١٦٠,٣٤١**	**٢٨٨,٨١٦**	**١,٢١٦,٣٧٩**
قروض الأفراد	**٥٥٩,١٢٨**	**٢٠,٩٧٨**	**٦٩,٠٦٤**	**٦٤٩,١٧٠**
الرهون السكنية	**٩١٥,٧٦٠**	**٢٦,٩١٣**	**٤٦,٥٢١**	**٩٨٩,١٩٤**
الضمانات المالية	**٥,٤٧٥,٨٦٨**	**٤٣,٨٢٤**	**١٦٤,٥٥٨**	**٥,٦٨٤,٢٥٠**
خطابات الاعتماد	**٤٧٦,٧٥٨**	**٤,٩١٤**	-	**٤٨١,٦٧٢**
التزامات الإقراض غير المسحوبة	**٢,٥٥٨,٤٢٩**	**٧,٤٧٦**	-	**٢,٥٦٥,٩٠٥**
عقود المشتقات	**٣,٨٩٨,٩٨٠**	-	-	**٣,٨٩٨,٩٨٠**
	٢٨,٥٨٣,٥٥٤	**٩٥٣,٠٦٧**	**٢,١٨٣,٦٩٩**	**٣١,٧٢٠,٣٢٠**
لكل قطاع صناعي (*)				
التصنيع والتعدين	**٢,٦٧٠,٤١٠**	**١٨٥,٨٩٣**	**٢٦٩,٢٧٥**	**٣,١٢٥,٥٧٨**
الإنشاءات	**٤,٢٠٧,٤٧٣**	**٤٥,٨٨٤**	**٧٧١,٦٢٧**	**٥,٠٢٤,٩٨٤**
العقارات	**١,٤٠٠,٥٨٦**	**٣٢,٥٤٢**	-	**١,٤٣٣,١٢٨**
الاتصالات والنقل	**٣٨٨,٩٣٧**	**٢٥٨,٤٥١**	**١٨٤,٥٠١**	**٨٣١,٨٨٩**
المؤسسات المالية	**١١,٤١٦,٠٩٢**	-	-	**١١,٤١٦,٠٩٢**
القطاع الحكومي	**٨٠٦,٦٥٠**	-	-	**٨٠٦,٦٥٠**
الأفراد	**١,٤٧٤,٨٨٧**	**٤٧,٨٩١**	**١١٥,٥٨٥**	**١,٦٣٨,٣٦٣**
الخدمات	**٦,٢١٨,٥١٩**	**٣٨٢,٤٠٦**	**٨٤٢,٧١١**	**٧,٤٤٣,٦٣٦**
	٢٨,٥٨٣,٥٥٤	**٩٥٣,٠٦٧**	**٢,١٨٣,٦٩٩**	**٣١,٧٢٠,٣٢٠**

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
		بالألف درهم		
حسب المنطقة				
الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٥٨٣,٢٢٢	٩٥٣,٠٦٧	٢,١٨٣,٦٩٩	٢٥,٧١٩,٩٨٨
دول مجلس التعاون الخليجي	٣,٩٨٩,٤٥٩	-	-	٣,٩٨٩,٤٥٩
الدول العربية الأخرى	٤٦١,٧٨٢	-	-	٤٦١,٧٨٢
آسيا	٤٥٠,٢١٩	-	-	٤٥٠,٢١٩
أوروبا	٣٥٣,١٦٣	-	-	٣٥٣,١٦٣
أفريقيا	٩٢,٨٩٦	-	-	٩٢,٨٩٦
أمريكا	٤٠٦,٩٨٠	-	-	٤٠٦,٩٨٠
أخرى	٢٤٥,٨٣٣	-	-	٢٤٥,٨٣٣
	٢٨,٥٨٣,٥٥٤	٩٥٣,٠٦٧	٢,١٨٣,٦٩٩	٣١,٧٢٠,٣٢٠

(*) تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وكذلك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

فيما يلي تحليل لمحافظ البنك حسب المرحلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
		بالألف درهم		
المبالغ المستحقة من المصرف المركزي	٣,٣٦٧,٢٩٧	-	-	٣,٣٦٧,٢٩٧
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	٨٣٠,٤٨٢	-	-	٨٣٠,٤٨٢
المبالغ المستحقة من البنوك	٢,٨٦٠,٢٤٢	-	-	٢,٨٦٠,٢٤٢
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية	٢٨٥,١٧٦	-	-	٢٨٥,١٧٦
القروض والسلفيات	٩,٤٥٧,٩٥٧	١,٠٢٥,١٠٩	١,٨٩٠,٥٦٤	١٢,٣٧٣,٦٣٠
قروض الشركات	٧,٣١١,٢٥٥	٨٧٤,٨٩٣	١,٦٤٥,٥٢٤	٩,٨٣١,٦٧٢
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٧٥٦,٤٧٢	١٠٩,١٧٤	١١٤,٤٩٦	٩٨٠,١٤٢
قروض الأفراد	٥٩٣,٩٥٦	١٣,٠٨١	٩٠,٥٠٥	٦٩٧,٥٤٢
الرهون السكنية	٧٩٦,٢٧٤	٢٧,٩٦١	٤٠,٠٣٩	٨٦٤,٢٧٤
الضمانات المالية	٥,٩٩٤,٤٢٣	١٤١,١٩٢	٢١٠,٠٩٩	٦,٣٤٥,٧١٤
خطابات الاعتماد	٣٨٧,٥٩٥	٦,٠٤٠	-	٣٩٣,٦٣٥
التزامات الإقراض غير المسحوبة	٢,٢٢٣,١٦٧	١٩,٥٢٧	-	٢,٢٤٢,٦٩٤
عقود المشتقات	١,٥٠٠,٤٧٣	-	-	١,٥٠٠,٤٧٣
	٢٦,٩٠٦,٨١٢	١,١٩١,٨٦٨	٢,١٠٠,٦٦٣	٣٠,١٩٩,٣٤٣
لكل قطاع صناعي (*)				
التصنيع والتعدين	٢,٩٠١,٥٠٣	٣٠٢,٢٧٠	١٨٢,٥٧٥	٣,٣٨٦,٣٤٨
الإنشاءات	٤,٩٦٤,٠٣٩	١١٥,٥٥٩	٧٥٥,٠٩٦	٥,٨٣٤,٦٩٤
العقارات	١,٧٢٨,٩٧١	١٥٣,٨٥٢	٢٥,٨٩٨	١,٩٠٨,٧٢١
الاتصالات والنقل	٣٩٢,٦٧٢	٩٩,٩٥٧	١٨٠,٧٦٢	٦٧٣,٣٩١
المؤسسات المالية	٨,٩٣٣,٥٠٤	-	-	٨,٩٣٣,٥٠٤
القطاع الحكومي	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الأفراد	١,٣٩٠,٢٢٩	٤١,٠٤٢	١٣٠,٥٤٥	١,٥٦١,٨١٦
الخدمات	٦,٠٩٥,٨٩٤	٤٧٩,١٨٨	٨٢٥,٧٨٧	٧,٤٠٠,٨٦٩
	٢٦,٩٠٦,٨١٢	١,١٩١,٨٦٨	٢,١٠٠,٦٦٣	٣٠,١٩٩,٣٤٣

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
		بالألف درهم		
حسب المنطقة				
الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٩٥٢,٥٣٣	١,١٩١,٨٦٨	٢,١٠٠,٦٦٣	٢٦,٢٤٥,٠٦٤
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٠٥٠,٧٣٦	-	-	١,٠٥٠,٧٣٦
الدول العربية الأخرى	٥٥٩,١١٠	-	-	٥٥٩,١١٠
آسيا	٤٤٨,٣٧٦	-	-	٤٤٨,٣٧٦
أوروبا	١,٥٤٩,٧٣٦	-	-	١,٥٤٩,٧٣٦
أفريقيا	٢٣,٠٢٨	-	-	٢٣,٠٢٨
أمريكا	٢٩٤,٠٩٦	-	-	٢٩٤,٠٩٦
أخرى	٢٩,١٩٧	-	-	٢٩,١٩٧
	٢٦,٩٠٦,٨١٢	١,١٩١,٨٦٨	٢,١٠٠,٦٦٣	٣٠,١٩٩,٣٤٣

(*) تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وأيضاً الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

جائحة كوفيد - ١٩ وخسائر الائتمان المتوقعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠، ما تسبب في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير للدعم الاقتصادي وإعفاءات (بما في ذلك تأجيل المدفوعات) للحد من آثاره السلبية على الأفراد والشركات.

إن البنك لديه عملية حوكمة مخصصة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تم وضعها لمراجعة واعتماد عمليات الترحيل بين المراحل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، وعمليات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة، وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات. وسيتم إعادة تقييم هذه العملية في المستقبل وفقاً للوائح وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يلزم ترحيل القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا، وفقط إذا، كانت تخضع للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر التخلف عن السداد.

يواصل البنك تقييم المقترضين بحثًا عن مؤشرات أخرى على عدم احتمالية السداد، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون سبباً مؤقتًا نتيجة لجائحة كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

خلال سنتي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، بدأ البنك برنامجًا لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين إما عن طريق تأجيل الفائدة / المبلغ الأساسي لفترة أو من خلال تعديل الأقساط الشهرية. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائيًا إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث إنه من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال العميل قصير الأجل. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في شدة ومدى التأثير المحتمل لجائحة كوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية، والتدفق النقدي والقوة المالية، ومدى المرونة والتغيير في ملف المخاطر إلى جانب السجلات السابقة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

(١١) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

وفقًا لمتطلبات الإفصاح الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سياق جائحة كوفيد-١٩، بالنسبة لعمليات الإمارات العربية المتحدة، قسّم البنك عملاءه المستفيدين من تأجيل الدفع إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). تم الاحتفاظ بالعملاء الذين لا يتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بما يتجاوز مشاكل السيولة الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩، في نفس المرحلة التي كانوا فيها في الربع الأول من عام ٢٠٢١ وتم تصنيفهم في المجموعة ١.

أما العملاء المتوقع تأثرهم بشكل كبير بجائحة كوفيد-١٩ على المدى الطويل والذين من المتوقع أن يواجهوا تدهوراً كبيراً في جدارتهم الائتمانية، فقد تم ترحيلهم إلى المرحلة ٢ وتصنيفهم في المجموعة ٢. وفي ظروف استثنائية، قد يتم الترحيل إلى المرحلة ٣ أيضًا عندما يكون من المتوقع أن تنخفض قيمة أعمال العميل وتدفقات الدخل الخاصة به وقدرته على خدمة الفائدة بشكل دائم. تم تصنيف هؤلاء العملاء أيضًا في المجموعة ٢ مع إعادة تصنيف خسائر الائتمان المتوقعة.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية نتيجةً لجائحة كوفيد-١٩ وتمت معالجته وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاصة بتعديل شروط الاتفاق.

معلومات النظرة المستقبلية

في ضوء البيئة الاقتصادية غير المؤكدة الحالية، قام البنك بتقييم مجموعة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحتملة والترجيحات المرتبطة بها، وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة. خلال سنة ٢٠٢٠، نظراً للتطورات والأوضاع غير العادية الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩، تم استخدام سيناريو تنازلي إضافي من قبل الإدارة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي تم التنازل عنها لسنة ٢٠٢١. وخلال سنة ٢٠٢١، استخدم البنك توقعات الاقتصاد الكلي في عام ٢٠٢١، باستخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدي والتنازلي، مع ترجيحات بنسب ٤٥٪ و ٢٠٪ و ٣٥٪ على التوالي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ومحفظة الخزينة، مع استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدي والتنازلي مع ترجيحات بنسب ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي لمحفظة التجزئة. كما طبق البنك تعديلات لخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى المحفظة على تعرضات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات بناءً على المناطق الجغرافية والقطاعات المتأثرة، وكذلك لعملاء التجزئة المستفيدين من تأجيلات أو تعديلات على الأقساط الشهرية بناءً على حالة التوظيف ومستوى تدفقات الرواتب. يواصل البنك تقييم التعرضات الجوهرية بشكلٍ فردي بخصوص أي تحركات سلبية نتيجةً لجائحة كوفيد-١٩ والاضطرابات الاقتصادية الأخرى.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لعدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد منذ البداية

المبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء المستفيدين من التأجيل

يحتوي الجدول أدناه على تحليل للمبلغ المؤجل والأرصدة القائمة وخسائر الائتمان المتوقعة للعملاء المستفيدين من التأجيل منذ البداية:

العملاء المستفيدون من التأجيل في عام ٢٠٢١ (عملاء مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف + غير عملاء مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			***(بالألف درهم)***	***عدد العملاء المؤجلين***	***تأجيلات الدفع***	***التعرض***	***مخصص انخفاض القيمة***
القطاع	**المرحلة**	**المجموعة**					
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	المرحلة ١	المجموعة ١		٤٠	٣٠٨,٩٠٧	١,٥١٥,٠٧٢	١٩,٨٢٦
		المجموعة ٢		١٥	٥٣,٧٩٢	٢٠٢,٨٣٨	٣٣٤
				٥٥	**٣٦٢,٦٩٩**	**١,٧١٧,٩١٠**	**٢٠,١٦٠**
	المرحلة ٢	المجموعة ١		٤	٢٢,٩٠٥	٦٣,٧٨٤	١,٠٥٠
		المجموعة ٢		١٤	٦١,٠٩٣	٢٤٨,٢٢٩	٤,٢٢٠
				١٨	**٨٣,٩٩٨**	**٣١٢,٠١٣**	**٥,٢٧٠**
إجمالي تأجيلات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات منذ البداية				**٧٣**	**٤٤٦,٦٩٧**	**٢,٠٢٩,٩٢٣**	**٢٥,٤٣٠**
ناقصاً:المحول إلى المرحلة ٣				(١)	(١٤,٠١٣)	(٦٢,٠٤٦)	(١٥,١٤٣)
إجمالي تأجيلات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات منذ البداية، بعد تنزيل المحول إلى المرحلة ٣				**٧٢**	**٤٣٢,٦٨٤**	**١,٩٦٧,٨٧٧**	**١٠,٢٨٧**
الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة ١	المجموعة ١		٤٣٥	١١,٦١٦	١١٣,٠٠٤	١,٣٦٤
		المجموعة ٢		-	-	-	-
				٤٣٥	**١١,٦١٦**	**١١٣,٠٠٤**	**١,٣٦٤**
	المرحلة ٢	المجموعة ١		-	-	-	-
		المجموعة ٢		-	-	-	-
				-	-	-	-
إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد				**٤٣٥**	**١١,٦١٦**	**١١٣,٠٠٤**	**١,٣٦٤**

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد منذ البداية (تتمة)

المبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء المستفيدين من التأجيل (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			*(بالألف درهم)*	*عدد العملاء المؤجلين*	*تأجيلات الدفع*	*التعرض*	*مخصص انخفاض القيمة*
القطاع	المرحلة	المجموعة					
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	المرحلة ١	المجموعة ١		٤٢	٣٥١,١٢٧	١,٨٨٧,٥٥٢	٦,٨٣٥
		المجموعة ٢		٢٠	٦٦,٣٢٣	٥٨٠,٠٠٠	٢,١٢٩
				٦٢	٤١٧,٤٥٠	٢,٤٦٧,٥٢٢	٨,٩٦٤
	المرحلة ٢	المجموعة ١		٢	١٢,٢٧٦	٤١,٠٢٦	١٤٢
		المجموعة ٢		١٥	١٤٨,٥٩٤	٣٩٠,٩٤٠	٦,٢٠٩
				١٧	١٦٠,٨٧٠	٤٣١,٩٦٦	٦,٣٥١
إجمالي تأجيلات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات منذ البداية				٧٩	٥٧٨,٣٢٠	٢,٨٩٩,٥١٨	١٥,٣١٥
ناقصاً:المحول إلى المرحلة ٣				(٢)	(١٠,٦١١)	(٣٣٨,٨٠٥)	-
إجمالي تأجيلات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات منذ البداية، بعد تنزيل المحول إلى المرحلة ٣				٧٧	٥٦٧,٧٠٩	٢,٥٦٠,٧١٣	١٥,٣١٥
الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة ١	المجموعة ١		٦١٣	٩,٩١٥	٢٤١,٧٥٦	١,٨٨٥
		المجموعة ٢		-	-	-	-
				٦١٣	٩,٩١٥	٢٤١,٧٥٦	١,٨٨٥
	المرحلة ٢	المجموعة ١		-	-	-	-
		المجموعة ٢		-	-	-	-
				-	-	-	-
إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد				٦١٣	٩,٩١٥	٢٤١,٧٥٦	١,٨٨٥

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

المبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء المستفيدين من التأجيل (المخزون)
يحتوي الجدول أدناه على تحليل للمبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء المستفيدين من التأجيل (عملاء مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف + غير عملاء مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف):

ألف درهم	*الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات*	*الخدمات المصرفية للأفراد*	*المجموع*
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المبلغ المؤجل			
التأجيلات المرحلة من سنة ٢٠٢٠	٢٥٦,٠٠٧	٩٥٠	٢٥٦,٩٥٧
التأجيلات منذ بداية سنة ٢٠٢١	١٩٠,٦٩٠	١١,٦١٧	٢٠٢,٣٠٧
ناقصاً: المحول إلى المرحلة ٣*	(١٤,٠١٣)	-	(١٤,٠١٣)
التأجيلات منذ بداية سنة ٢٠٢١، بعد تنزيل المحول إلى المرحلة ٣	**٤٣٢,٦٨٤**	**١٢,٥٦٧**	**٤٤٥,٢٥١**
ناقصاً:الدفعات التي تمت خلال الفترة للحسابات المرحلة	(٢٤١,٩٩٤)	(٩٥٠)	(٢٤٢,٩٤٤)
ناقصاً:الدفعات التي تمت خلال الفترة – طلبات التأجيل الجديدة	(١٩٠,٦٩٠)	(١٠,٩٠٨)	(٢٠١,٥٩٨)
تأجيلات الدفع كما في ٣١ ديسمبر	-	**٧٠٩**	**٧٠٩**

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

التعرضات (الإجمالي)			
القروض والذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٩٦٧,٨٧٧**	**١١٣,٠٠٤**	**٢,٠٨٠,٨٨١**
	١,٩٦٧,٨٧٧	**١١٣,٠٠٤**	**٢,٠٨٠,٨٨١**
عدد العملاء المرحلين من سنة ٢٠٢٠	**٤٤**	**١٣٣**	**١٧٧**
عدد العملاء منذ بداية سنة ٢٠٢١ – طلبات التأجيل الجديدة	**٢٩**	**٤٣٥**	**٤٦٤**
ناقصاً: عدد العملاء المحولين إلى المرحلة ٣	(١)	-	(١)
عدد العملاء منذ بداية سنة ٢٠٢١، بعد تنزيل المحول إلى المرحلة ٣	**٧٢**	**٥٦٨**	**٦٤٠**
ناقصاً: عدد العملاء الذين قاموا بالسداد – المرحلين من سنة ٢٠٢٠	(٤٣)	(١٣٣)	(١٧٦)
ناقصاً: عدد العملاء الذين قاموا بالسداد – طلبات التاجيل الجديدة	(٢٩)	(٣٤٠)	(٣٦٩)
عدد العملاء القائمين (المخزون)	-	**٩٥**	**٩٥**

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

المبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء المستفيدين من التأجيل (المخزون) (تتمة)

ألف درهم	*الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات*	*الخدمات المصرفية للأفراد*	*المجموع*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المبلغ المؤجل			
تأجيلات الدفع منذ البداية	٥٧٨,٣٢٠	٩,٩١٥	٥٨٨,٢٣٥
ناقصاً: المحول إلى المرحلة ٣*	(١٠,٦١١)	-	(١٠,٦١١)
تأجيلات الدفع منذ البداية، بعد تنزيل المحول إلى المرحلة ٣	٥٦٧,٧٠٩	٩,٩١٥	٥٧٧,٦٢٤
ناقصاً:الدفعات التي تمت خلال الفترة	(٣١١,٧٠٢)	(٨,٩٦٥)	(٣٢٠,٦٦٧)
تأجيلات الدفع كما في ٣١ ديسمبر	٢٥٦,٠٠٧	٩٥٠	٢٥٦,٩٥٧

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

التعرضات (الإجمالي)			
القروض والذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٥٦٠,٧١٣	٢٤١,٧٥٦	٢,٨٠٢,٤٦٩
	٢,٥٦٠,٧١٣	٢٤١,٧٥٦	٢,٨٠٢,٤٦٩
عدد العملاء منذ بداية التأجيلات	٧٩	٦١٣	٦٩٢
ناقصاً: عدد العملاء المحولين إلى المرحلة ٣	(٢)	-	(٢)
عدد العملاء منذ البداية، بعد تنزيل المحول إلى المرحلة ٣	٧٧	٦١٣	٦٩٠
ناقصاً: عدد العملاء الذين قاموا بالسداد	(٣٣)	(٤٨٠)	(٥١٣)
عدد العملاء القائمين (المخزون)	٤٤	١٣٣	١٧٧

لم يحصل البنك على تمويل ذو تكلفة صفرية وفقاً لمخطط الدعم الاقتصادي المستهدف الذي أطلقه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ديسمبر ٢٠٢٠ - ١٥٦,٦٨٣ مليون درهم) والذي تم استخدامه بالكامل لتقديم الإعفاء من المدفوعات للعملاء المتأثرين. قام البنك بسداد تسهيل التمويل ذو التكلفة الصفرية بالكامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قسمت المجموعة عملاءها المستفيدين من تأجيل الدفع إلى مجموعتين على النحو التالي:

المجموعة ١: تشمل العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بما يتجاوز مشاكل السيولة، والذين يكون تأثرهم خفيفاً ومؤقتاً.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يُعتقد أن تأجيل الدفع فعالاً، وبالتالي لا يُتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. يخضع هؤلاء العملاء للمراقبة المستمرة لأية تغييرات في جدارتهم الائتمانية فيما يتعلق بمدى ملاءمة مجموعاتهم وتدرجهم في المراحل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

المبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء المستفيدين من التأجيل (المخزون) (تتمة)

المجموعة ٢: تشمل العملاء المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشاكل السيولة التي ستتم معالجتها عن طريق تأجيل الدفع.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهور كافٍ في مخاطر الائتمان للبدء في ترحيلهم بين المراحل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، لا سيما المؤشرات على عدم القدرة على سداد أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

تستمر آثار أزمة كوفيد-١٩ في التغلغل داخل الاقتصاد الحقيقي. وفي ضوء ذلك، اتبع البنك نهجًا استباقيًا وعلى أساس مستمر لجميع العملاء، ويواصل البنك النظر في شدة ومدى التأثير المحتمل لجائحة كوفيد-١٩ على القطاعات الاقتصادية والتوقعات والتدفقات النقدية والقوة المالية، ومدى المرونة والتغيير في ملف المخاطر إلى جانب السجلات السابقة والتكيف المستمر. وبناءً عليه، تخضع جميع قرارات الإدراج ضمن المراحل والمجموعات لمراجعة منتظمة للتأكد من أنها تعكس وجهة نظر دقيقة لتقييم البنك للجدارة الائتمانية للعملاء، والإدراج ضمن المراحل والمجموعات كما في تاريخ التقرير.

الأرصدة القائمة وخسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة للعملاء المستفيدين من التأجيل (المخزون)
إن الجدول أدناه هو تحليل للأرصدة القائمة وخسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

ألف درهم	*القروض والسلفيات*	*المجموع*
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات		
المجموعة ١		
التعرضات	١,٥١٦,٨١٠	١,٥١٦,٨١٠
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٧٣٣)	(٥,٧٣٣)
	١,٥١١,٠٧٧	١,٥١١,٠٧٧
المجموعة ٢		
التعرضات	٤٥١,٠٦٧	٤٥١,٠٦٧
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٥٥٤)	(٤,٥٥٤)
	٤٤٦,٥١٣	٤٤٦,٥١٣
الخدمات المصرفية للأفراد		
المجموعة ١		
التعرضات	١١٣,٠٠٤	١١٣,٠٠٤
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٣٦٤)	(١,٣٦٤)
	١١١,٦٤٠	١١١,٦٤٠
المجموعة ٢		
التعرضات	-	-
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	-	-
	-	-

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

الأرصدة القائمة وخسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة للعملاء المستفيدين من التأجيل (المخزون) (تتمة)

ألف درهم	*القروض والسلفيات*	*المجموع*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات		
المجموعة ١		
التعرضات	١,٩٢٨,٥٧٨	١,٩٢٨,٥٧٨
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	(٦,٩٧٧)	(٦,٩٧٧)
	١,٩٢١,٦٠١	١,٩٢١,٦٠١
المجموعة ٢		
التعرضات	٦٣٢,١٣٥	٦٣٢,١٣٥
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	(٨,٣٣٨)	(٨,٣٣٨)
	٦٢٣,٧٩٧	٦٢٣,٧٩٧
الخدمات المصرفية للأفراد		
المجموعة ١		
التعرضات	٢٤١,٧٥٦	٢٤١,٧٥٦
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٨٨٥)	(١,٨٨٥)
	٢٣٩,٨٧١	٢٣٩,٨٧١
المجموعة ٢		
التعرضات	-	-
ناقصاً:خسائر الائتمان المتوقعة	-	-
	-	-

الترحيل بين مراحل إجمالي التعرض للعملاء المستفيدين من التأجيل

فيما يلي تحليل لعمليات الترحيل بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	***خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً***	***خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية***	***خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية****	***المجموع***
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				
التعرض عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢١	**٢,٢٢١,٩٠٥**	**٤٧٦,١٢٣**	**-**	**٢,٦٩٨,٠٢٨**
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	(٢٦,٦٧٨)	٢٦,٦٧٨	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	٨,٤٣٤	(٨,٤٣٤)	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المنخفضة القيمة الائتمانية	(١٤,٦٥٠)	-	١٤,٦٥٠	-
الحركات الأخرى، بالصافي	(٥٣٣,١٤٧)	(١٨٢,٣٥٤)	٤٧,٣٩٦	(٦٦٨,١٠٥)
التعرض عند التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٦٥٥,٨٦٤**	**٣١٢,٠١٣**	**٦٢,٠٤٦**	**٢,٠٢٩,٩٢٣**

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

الترحيل بين مراحل إجمالي التعرض للعملاء المستفيدين من التأجيل (تتمة)

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية*	المجموع
الخدمات المصرفية للأفراد				
التعرض عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢١	٢٤١,٧٥٦	-	-	٢٤١,٧٥٦
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الحركات الأخرى، بالصافي	(١٢٨,٧٥٢)	-	-	(١٢٨,٧٥٢)
التعرض عند التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١٣,٠٠٤	-	-	١١٣,٠٠٤

الترحيل بين المراحل لخسائر الائتمان المتوقعة للعملاء المستفيدين من التأجيل

فيما يلي تحليل لعمليات الترحيل بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية*	المجموع
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				
التعرض عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢١	١٦,٠١٧	٤,٧٩٧	-	٢٠,٨١٤
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	(١,٢٠٩)	١,٢٠٩	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	٢٢	(٢٢)	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية	(١٢٠)	-	١٢٠	-
الحركات الأخرى، بالصافي	(٩,٦٩٣)	(٧١٤)	١٥,٠٢٧	٤,٦٢٠
خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٠١٧	٥,٢٧٠	١٥,١٤٧	٢٥,٤٣٤

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

الترحيل بين المراحل خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء المستفيدين من التأجيل (تتمة)

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	*خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية**	*المجموع*
الخدمات المصرفية للأفراد				
خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	١,٨٨٥	-	-	١,٨٨٥
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الحركات الأخرى، بالصافي	(٥٢١)	-	-	(٥٢١)
خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٦٤	-	-	١,٣٦٤

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع الصناعي لعملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المستفيدين من التأجيل

فيما يلي تحليل للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع الصناعي منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على عملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المستفيدين من تأجيلات الدفع:

	القروض والسلفيات ألف درهم
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠,٨١٤
زائداً: صافي المحمل خلال السنة:	
التصنيع والتعدين	٦,٦٥٤
الإنشاءات	(٤٠٩)
العقارات	(٨٤٢)
الاتصالات والنقل	١٦٩
المؤسسات المالية	-
القطاع الحكومي	-
الخدمات	(٩٥٢)
صافي المحمل	٤,٦٢٠
*ناقصاً: المحول إلى المرحلة ٣**	(١٥,١٤٧)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٢٨٧

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنتجات لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد
فيما يلي تحليل للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على عملاء الخدمات المصرفية للأفراد المستفيدين من تأجيلات الدفع:

	القروض والسلفيات ألف درهم
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	**١,٨٨٥**
زائداً: صافي المحمل خلال السنة:	
بطاقات الائتمان	-
القروض الشخصية	(١١)
قروض المنازل	(٤٣١)
قروض السيارات	(٧٩)
أخرى	-
صافي المحمل	**(٥٢١)**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٣٦٤**

الترحيل بين مراحل إجمالي التعرض للعملاء المستفيدين من التأجيل
فيما يلي تحليل لعمليات الترحيل بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	*خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية**	*المجموع*
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				
التعرض عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٨٠٥,٣٢٠	١٦٨,٣٩١	-	٢,٩٧٣,٧١١
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	٢٦,٦٤٩	(٢٦,٦٤٩)	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٤٠٧,٢٨٩)	٤٠٧,٢٨٩	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية	(٢٦٩,٥٨١)	-	٢٦٩,٥٨١	-
الحركات الأخرى، بالصافي	(٢٦,٣٥٢)	(١١٧,٠٦٥)	٦٩,٢٢٤	(٧٤,١٩٣)
التعرض عند التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,١٢٨,٧٤٧	٤٣١,٩٦٦	٣٣٨,٨٠٥	٢,٨٩٩,٥١٨

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

الترحيل بين مراحل إجمالي التعرض للعملاء المستفيدين من التأجيل (تتمة)

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	*خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية**	*المجموع*
الخدمات المصرفية للأفراد				
التعرض عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٤,٧٦٨	-	-	٨٤,٧٦٨
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الحركات الأخرى، بالصافي	١٥٦,٩٨٨	-	-	١٥٦,٩٨٨
التعرض عند التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٤١,٧٥٦	-	-	٢٤١,٧٥٦

الترحيل بين المراحل خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء المستفيدين من التأجيل

فيما يلي تحليل لعمليات الترحيل بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	*خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية**	*المجموع*
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				
التعرض عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠	٨,٤٦٤	٢,٩٦٧	-	١١,٤٣١
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	(٧٣٩)	٧٣٩	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	٤٣٢	(٤٣٢)	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المنخفضة القيمة الائتمانية	(١,١٦١)	-	١,١٦١	-
الحركات الأخرى، بالصافي	١,٩٦٨	٣,٠٧٧	١٠٩,٨٢٣	١١٤,٨٦٨
خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٩٦٤	٦,٣٥١	١١٠,٩٨٤	١٢٦,٢٩٩

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

الترحيل بين المراحل خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء المستفيدين من التأجيل (تتمة)

فيما يلي تحليل لعمليات الترحيل بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

	القروض والسلفيات			
ألف درهم	*خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية*	*خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية**	*المجموع*
الخدمات المصرفية للأفراد				
خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٣٣	-	-	٤٣٣
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي غير منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	-	-
الحركات الأخرى، بالصافي	١,٤٥٢	-	-	١,٤٥٢
خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٨٨٥	-	-	١,٨٨٥

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع الصناعي لعملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المستفيدين من التأجيل
فيما يلي تحليل للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع الصناعي منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على عملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المستفيدين من تأجيلات الدفع:

	القروض والسلفيات *ألف درهم*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	١١,٤٣١
زائداً: صافي المحمل خلال السنة:	
التصنيع والتعدين	١٨٦
الإنشاءات	٤٢
العقارات	٥٠٧
الاتصالات والنقل	٤٤
المؤسسات المالية	-
القطاع الحكومي	-
الخدمات	٤,٢٦٦
صافي المحمل	٥,٠٤٥
*ناقصاً: المحول إلى المرحلة ٣**	*(١,١٦١)*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥,٣١٥

** إن العملاء الذين كانوا يستفيدون من التأجيلات في البداية وتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ خلال السنة لم يعودوا مؤهلين للتأجيلات.*

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) إدارة مخاطر الإئتمان (تتمة)

التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنتجات لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد
فيما يلي تحليل للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على عملاء الخدمات المصرفية للأفراد المستفيدين من تأجيلات الدفع:

	القروض والسلفيات ألف درهم
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٣٣
زائداً: صافي المحمل خلال السنة:	
بطاقات الائتمان	-
القروض الشخصية	٤٢
قروض المنازل	١,٣٦٢
قروض السيارات	٨٤
أخرى	-
صافي المحمل	١,٤٨٨
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٩٢١

ب) إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تواجه فيها الفروع صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية بالوقت المحدد.

تقوم الفروع بإدارة السيولة لضمان توفر سيولة كافية دائماً لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، ضمن الظروف العادية والصعبة، وبدون تحمل خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة الفروع لخطورة معينة.

تستقبل الخزينة الرئيسية معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص وضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل عن وضع التدفقات النقدية التي تظهر من الأعمال المستقبلية. تقوم الخزينة الرئيسية بعد ذلك بالاحتفاظ بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، وذلك للإستثمارات في الأوراق المالية السائلة قصيرة الأجل، القروض والسلف البنكية والتسهيلات الداخلية الأخرى، لضمان كفاية السيولة المحتفظ بها لدى كافة الفروع.

عندما يخضع الفرع لتحديد سيولة مفروض من قبل السلطات المحلية، فيكون الفرع مسؤول عن إدارة السيولة الكاملة لديهم ضمن حدود الضوابط التي قامت بفرضها السلطات بالتعاون مع الخزينة الرئيسية. تقوم الخزينة الرئيسية بمراقبة مدى التزام جميع الفروع بشكل يومي بحدود السلطات المحلية.

يخضع وضع السيولة للمراقبة اليومية، ويُدار فحص السيولة المنتظم كذلك ضمن مخطط متعدد يشمل الظروف العادية وظروف السوق الصعبة. وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة واعتماد جميع السياسات المتعلقة بالسيولة وكذلك. تغطي التقارير اليومية موقع السيولة للفروع، على أن يتم تقديم تقرير ملخص، يتضمن أي استثناءات وأي إجراء متخذ، وذلك بشكل منتظم للجنة الموجودات والمطلوبات.

لدى لجنة الموجودات والمطلوبات صلاحيات واسعة مفوضة من قبل المركز الرئيسي وذلك لإدارة هيكل موجودات والتزامات الفروع وإستراتيجيات التمويل. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالإجتماع بشكل شهري أو حسب الظروف المحيطة لمراجعة نسب السيولة، هيكل الموجودات والإلتزامات، معدل الفائدة ومخاطر أسعار الصرف، متطلبات النسب الداخلية والإلزامية، فجوات التمويل والأحوال الإقتصادية العامة المحلية والعالمية وظروف السوق المالي. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتشكيل إرشادات إدارة مخاطر السيولة لعمليات الفروع. تقوم الفروع بإستخدام نماذج محاكاة لأسعار الفوائد لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفائدة والتقلبات المحتملة لأسعار الفائدة.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

إن الطريقة الرئيسية المستخدمة من قبل الفروع لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة صافي الموجودات السائلة مقابل إيداعات العملاء. لهذا الغرض يتم اعتبار صافي الموجودات السائلة كنقد وما يعادله وسندات استثمارية مدينة لأي سوق نشط ولديه سيولة مخصوماً منها الإيداعات البنكية، السندات المدينة المصدرة، القروض الأخرى والالتزامات التي تستحق خلال الشهر القادم. يتم استخدام طريقة احتساب مشابهة ولكن ليست مطابقة لقياس مدى التزام الفروع بضوابط السيولة. إن المؤشرات الأخرى التي يتم مراقبتها عن قرب بشكل منتظم تعتبر نسبة السلف مقابل الإيداعات، استخدام الأموال لعمل توازن للمصادر وفحص مستوى ضغط السيولة المالية لمواجهة سحب غير متوقع للمطلوبات. وبالنسبة لجميع الإجراءات يتم وضع المقاييس ومراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل منتظم.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

كانت الاستحقاقات المتبقية للموجودات والمطلوبات وحقوق المركز الرئيسي في ٣١ ديسمبر كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	تاريخ استحقاق غير محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي في إ.ع.م	١,٣٨٠,٠٠٠	-	-	-	٧٨١,١٨٤	٢,١٦١,١٨٤
ودائع وأرصدة لدى مصارف	٨٣٧,٤٢٧	-	-	-	٧٨٣,٨٧٣	١,٦٢١,٣٠٠
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسى وفروع خارجية	١٣٨,٣٢٠	-	-	-	٤٨,٢٣٨	١٨٦,٥٥٨
قروض وسلف، بالصافى	٣,٥٤٦,٦٣٨	٧٠٢,٥٨١	٧٤٣,٣٤٧	٤,٢١٨,٦٣٤	-	٩,٢١١,٢٠٠
موجودات مالية أخرى	١,٩٦١,٤٦٠	٨٧١,٩٨٤	١٣٢,٢١٨	٩٩٤,١١٧	١,٤٦١	٣,٩٦١,٢٤٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٩٩,٨١٧	٣٩٩,٨١٧
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	٢٤,١١٦	-	٢٤,١١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٣٦٦,٠١٦	٣٦٦,٠١٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٧,٨٥١	٧,٨٥١
مجموع الموجودات	٧,٨٦٣,٨٤٥	١,٥٧٤,٥٦٥	٨٧٥,٥٦٥	٥,٢٣٦,٨٦٧	٢,٣٨٨,٤٤٠	١٧,٩٣٩,٢٨٢
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسى						
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	-	٧٢,٠٨٤	٧٢,٠٨٤
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسى وفروع خارجية	٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤٦,٠٣٥	١٢١,٠٣٥
ودائع العملاء	٤,٦٩٩,٥٠٦	١,٣٧٦,٣١١	١,٩٦٠,٨٣٠	٢٣٧,٩٢١	٥,٤٧٠,١٠٥	١٣,٧٤٤,٦٧٣
تأمينات نقدية من العملاء	٦١٨,٧٧٨	٢٠٧,٦٣٨	٢٦٣,٠٠٤	١٢١,٦٧٨	-	١,٢١١,٠٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥١٤,٦٦٠	٥١٤,٦٦٠
بند مطلوبات عقود إيجار	٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	٥,٧٧٢	٧,٨٧٤	-	١٩,٤١٨
مخصصات	-	-	-	-	٣٠,١٠٥	٣٠,١٠٥
قرض مساند	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-	٣٧٤,٥٩٥
حقوق ملكية المركز الرئيسى	-	-	-	-	١,٨٥١,٦١٤	١,٨٥١,٦١٤
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المركز الرئيسى	٥,٣٩٦,١٧٠	١,٥٨٦,٨٣٥	٢,٢٢٩,٦٠٦	٧٤٢,٠٦٨	٧,٩٨٤,٦٠٣	١٧,٩٣٩,٢٨٢

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*خلال ٣ أشهر* *ألف درهم*	*من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر* *ألف درهم*	*من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر* *ألف درهم*	*أكثر من سنة* *ألف درهم*	*تاريخ استحقاق غير محدد* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي فى إ.ع.م	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٦٧,٢٩٧	٣,٣٦٧,٢٩٧
ودائع وأرصدة لدى مصارف	٢,٠٧٩,٦٢٥	-	-	-	٧٨٠,٢٥٠	٢,٨٥٩,٨٧٥
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسى وفروع خارجية	٢٣١,٣٥٤	-	-	-	٥٣,٨٢٢	٢٨٥,١٧٦
قروض وسلف، بالصافى	٤,٧٢٩,٥٢١	٧٩٤,٥٨٣	٧٢٢,٤٠٠	٤,٥٨٨,٦١٤	-	١٠,٨٣٥,١١٨
موجودات مالية أخرى	٣١١,٧٤٨	٣٠١,٥١٠	٩٢,٦٧٦	١٢٣,٨٠٣	٢,٦٤٨	٨٣٢,٣٨٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٢٢,٨٩٦	٣٢٢,٨٩٦
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	٢٧,٩٦٢	-	٢٧,٩٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٣٠٠,٣٩٣	٣٠٠,٣٩٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٠,٠٥٦	١٠,٠٥٦
مجموع الموجودات	٩,٨٥٢,٢٤٨	١,٠٩٦,٠٩٣	٨١٥,٠٧٦	٤,٧٤٠,٣٧٩	٢,٣٣٧,٣٦٢	١٨,٨٤١,١٥٨
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسى						
ودائع وأرصدة لمصارف	١٥٨,٤٥٧	-	-	-	٨٧,١٦٣	٢٤٥,٦٢٠
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسى وفروع خارجية	-	-	-	-	١٣٥,٩٤١	١٣٥,٩٤١
ودائع العملاء	٥,١٣٨,٠٣٣	١,٥٨٣,٥٩٨	٢,١٤٤,٥٤٣	٣٦٥,٨٨١	٤,٩٨٩,٦٢٠	١٤,٢٢١,٦٧٥
تأمينات نقدية من العملاء	٦٠٦,٧٤٥	٢٩٥,٩٢٢	٢٠٤,٢٠٣	١٤٢,٦٢٧	-	١,٢٤٩,٤٩٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٤٩,٥٧٧	٤٤٩,٥٧٧
بند مطلوبات عقود إيجار	٣,٠٢٠	٣,٠٢٠	٦,٠٤٠	١١,٤٩٩	-	٢٣,٥٧٩
مخصصات	-	-	-	-	٨٥,١٩٠	٨٥,١٩٠
قرض مساند	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥	-	٣٧٤,٥٩٥
حقوق ملكية المركز الرئيسى	-	-	-	-	٢,٠٥٥,٤٨٤	٢,٠٥٥,٤٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المركز الرئيسى	٥,٩٠٦,٢٥٥	١,٨٨٢,٥٤٠	٢,٣٥٤,٧٨٦	٨٩٤,٦٠٢	٧,٨٠٢,٩٧٥	١٨,٨٤١,١٥٨

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة على المطلوبات المالية للفروع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	تاريخ استحقاق غير محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	-	٧٢,٠٨٤	٧٢,٠٨٤
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروع خارجية	٧٥,٠٠١	-	-	-	٤٦,٠٣٦	١٢١,٠٣٧
ودائع العملاء	٤,٧٩١,٤١٩	١,٤٠٣,٢٢٩	١,٩٩٩,١٨٠	٢٤٢,٥٧٤	٥,٥٧٧,٠٨٩	١٤,٠١٣,٤٩١
تأمينات نقدية من العملاء	٦٣٢,٤٢٠	٢١٢,٢١٥	٢٦٨,٨٠٢	١٢٤,٣٦١	-	١,٢٣٧,٧٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٧٧,٠٤٥	٤٧٧,٠٤٥
بند مطلوبات عقود الإيجار	٢,٩٤٨	٢,٩٤٨	٥,٨٩٧	٧,٦٢٥	-	١٩,٤١٨
قرض مساند	-	-	-	٣٧٥,٦٦٤	-	٣٧٥,٦٦٤
مجموع المطلوبات المالية	**٥,٥٠١,٧٨٨**	**١,٦١٨,٣٩٢**	**٢,٢٧٣,٨٧٩**	**٧٥٠,٢٢٤**	**٦,١٧٢,٢٥٤**	**١٦,٣١٦,٥٣٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	تاريخ استحقاق غير محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة لمصارف	١٥٨,٤٥٧	-	-	-	٨٧,١٦٣	٢٤٥,٦٢٠
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسي وفروع خارجية	-	-	-	-	١٣٥,٩٤١	١٣٥,٩٤١
ودائع العملاء	٥,٢٧٢,٤٠٧	١,٦٢٥,٠١٤	٢,٢٠٠,٦٢٩	٣٧٥,٤٥٠	٥,١٢٠,١١٣	١٤,٥٩٣,٦١٣
تأمينات نقدية من العملاء	٦٢٩,٤٦٣	٣٠٧,٠٠٢	٢١١,٨٤٩	١٤٧,٩٦٧	-	١,٢٩٦,٢٨١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣٩٦,١٥٨	٣٩٦,١٥٨
بند مطلوبات عقود الإيجار	٢,٩٩٨	٢,٩٩٨	٥,٩٩٦	١٢,١٣٤	-	٢٤,١٢٦
قرض مساند	-	-	-	٣٨٧,٣٦٠	-	٣٨٧,٣٦٠
مجموع المطلوبات المالية	٦,٠٦٣,٣٢٥	١,٩٣٥,٠١٤	٢,٤١٨,٤٧٤	٩٢٢,٩١١	٥,٧٣٩,٣٧٥	١٧,٠٧٩,٠٩٩

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) إدارة مخاطر السوق

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تتأثر بها القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في معطيات السوق مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف الأجنبية، وأسعار السندات والأسهم. تقوم الفروع بتصنيف المخاطر إلى مخاطر سوقية تجارية أو غير تجارية أو دفاتر بنكية.

١) مخاطر السوق – الدفاتر التجارية

قامت الفروع بوضع ضوابط للمستوى المقبول من المخاطر التي تتعرض لها الدفاتر التجارية. وبهدف إدارة مخاطر السوق المتعلقة بالدفاتر التجارية، تقوم الفروع وبشكل دوري بتقييم مواقع مخاطر السوق المتوفرة وذلك لتقدير إحتمالية الخسارة الاقتصادية اعتماداً على وضع إفتراضات وكذلك التغييرات التي تطرأ على ظروف السوق.

إن الفروع معرضة للتقلبات في مخاطر أسعار الأسهم. ويفصل الجدول التالي التأثير على الربح والخسارة والملكية من التغيرات في الأسعار بمقدار +/- ١٠٪، مع افتراض أن جميع الأسهم تسير في نفس الاتجاه.

	٢٠٢١ ***ألف درهم***	٢٠٢٠ *ألف درهم*
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٢٦٤**	٢٦٥
	٢٦٤	٢٦٥

٢) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية

تظهر مواقع مخاطر السوق للدفاتر غير التجارية أو المصرفية بشكل رئيسي من معدل الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية.

٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال تذبذب أسعار الفائدة التي تؤثر على قيمة الأدوات المالية. تتعرض الفروع لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم الموازنة أو الفجوات في مبالغ الموجودات والإلتزامات.

تستخدم الفروع بشكل دوري نماذج محاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة، وتحلل وتراقب النتائج من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الفروع. وحيث أن معظم موجودات ومطلوبات الفروع ذات معدلات فوائد متغيرة، يتم إعادة تسعير الودائع والقروض بشكل متزامن مما يضفي تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من مخاطر إنكشاف معدلات الفائدة، وأيضا فإن معظم موجودات ومطلوبات الفروع يعاد تسعيرها خلال سنة مما يقلل من مخاطر أسعار الفائدة.

الجدول التالي يصور الحساسية للتغير المعقول المحتمل في أسعار الفائدة، مع وضع متغيرات أخرى ثابتة في بيان الدخل الشامل أو حقوق الملكية للفروع. إن حساسية الدخل هو نتيجة للتغيرات المفترضة في إيرادات الفوائد لسنة واحدة ومبني على النسبة المتغيرة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمحتفظ بها كما في تاريخ التقرير متضمناً تأثير أدوات التحوط. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية عن طريق استحقاق الموجودات أو المبادلات. يتم مراقبة جميع دفاتر الفروع المعرضة للمخاطر وتحليلها من خلال مستوى تركز العملات وتحليلات الحساسية.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

كانت مخاطر أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	*أقل من ٣ أشهر ألف درهم*	*من ٣ أشهر الى ٦ اشهر ألف درهم*	*من ستة أشهر إلى ١٢ شهر ألف درهم*	*أكثر من سنة ألف درهم*	*غير معرض لمخاطر سعر الفائدة ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٣٨٠,٠٠١	-	-	-	٧٨١,١٨٣	٢,١٦١,١٨٤
ودائع وارصدة لدى مصارف	٨٣٧,٤٢٧	-	-	-	٧٨٣,٨٧٣	١,٦٢١,٣٠٠
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسى وفروع خارجية	١٣٨,٣٢٠	-	-	-	٤٨,٢٣٨	١٨٦,٥٥٨
قروض وسلف، بالصافى	٧,٥٦٦,٠١٦	١٣٨,٣٨٦	١٣٢,٤٤٣	١,٣٧٤,٣٥٥	-	٩,٢١١,٢٠٠
موجودات مالية أخرى	١,٩٦١,٤٥٨	٨٧١,٩٨٤	١٣٢,٢١٨	٩٩٤,١١٩	١,٤٦١	٣,٩٦١,٢٤٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٩٩,٨١٧	٣٩٩,٨١٧
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	٢٤,١١٦	٢٤,١١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٣٦٦,٠١٦	٣٦٦,٠١٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٧,٨٥١	٧,٨٥١
مجموع الموجودات	١١,٨٨٣,٢٢٢	١,٠١٠,٣٧٠	٢٦٤,٦٦١	٢,٣٦٨,٤٧٤	٢,٤١٢,٥٥٥	١٧,٩٣٩,٢٨٢
ودائع العملاء	٤,٩٢٤,٢٤٦	١,٣١٣,٢٣١	١,٧٦١,٩١٥	٢٧٥,١٧٦	٥,٤٧٠,١٠٥	١٣,٧٤٤,٦٧٣
تأمينات نقدية من العملاء	٢٥٢,٤١٥	٢٩٥,٧٢٨	٢٤٧,٢٤٤	١٢٤,١٥٣	٢٩١,٥٥٨	١,٢١١,٠٩٨
ودائع وأرصدة لمصارف	-	-	-	-	٧٢,٠٨٤	٧٢,٠٨٤
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسى وفروع خارجية	٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤٦,٠٣٥	١٢١,٠٣٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥١٤,٦٦٠	٥١٤,٦٦٠
بند مطلوبات عقود الإيجار	٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	٥,٧٧٢	٧,٨٧٤	-	١٩,٤١٨
مخصصات	-	-	-	-	٣٠,١٠٥	٣٠,١٠٥
قروض مساندة	-	٣٧٤,٥٩٥	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥
حقوق المركز الرئيسى	-	-	-	-	١,٨٥١,٦١٤	١,٨٥١,٦١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسى	٥,٢٥٤,٥٤٧	١,٩٨٦,٤٤٠	٢,٠١٤,٩٣١	٤٠٧,٢٠٣	٨,٢٧٦,١٦١	١٧,٩٣٩,٢٨٢
الفجوة في الميزانية العمومية	٦,٦٢٨,٦٧٥	(٩٧٦,٠٧٠)	(١,٧٥٠,٢٧٠)	١,٩٦١,٢٧١	(٥,٨٦٣,٦٠٦)	-
الفجوة المتراكمة فى حساسية أسعار الفائدة	٦,٦٢٨,٦٧٥	٥,٦٥٢,٦٠٥	٣,٩٠٢,٣٣٥	٥,٨٦٣,٦٠٦	-	-

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*أقل من ٣ أشهر* *ألف درهم*	*من ٣ أشهر الى ٦ اشهر* *ألف درهم*	*من ستة أشهر إلى ١٢ شهر* *ألف درهم*	*أكثر من سنة* *ألف درهم*	*غير معرض لمخاطر سعر الفائدة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٦٧,٢٩٧	٣,٣٦٧,٢٩٧
ودائع وارصدة لدى مصارف	٢,٠٧٩,٦٢٥	-	-	-	٧٨٠,٢٥٠	٢,٨٥٩,٨٧٥
ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسى وفروع خارجية	٢٣١,٣٥٤	-	-	-	٥٣,٨٢٢	٢٨٥,١٧٦
قروض وسلف، بالصافى	٩,٢٦٦,٩٠٧	١٥٦,٢٨٧	١٥٦,٢٩٥	١,٢٥٥,٦٢٩	-	١٠,٨٣٥,١١٨
موجودات مالية أخرى	٦٥١,٣٠٣	٢٦,٤٤٩	٩٢,٦٧٦	٥٩,٣٠٩	٢,٦٤٨	٨٣٢,٣٨٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٢٢,٨٩٦	٣٢٢,٨٩٦
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	٢٧,٩٦٢	٢٧,٩٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٣٠٠,٣٩٣	٣٠٠,٣٩٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٠,٠٥٦	١٠,٠٥٦
مجموع الموجودات	١٤,٧٢٩,١٨٩	١٨٢,٧٣٦	٢٤٨,٩٧١	١,٣١٤,٩٣٨	٢,٣٦٥,٣٢٤	١٨,٨٤١,١٥٨
ودائع العملاء	٥,١٧١,٩٦٩	١,٧٠٥,٧٧٦	١,٩٢٠,٤٠٣	٤٣٣,٩٠٨	٤,٩٨٩,٦١٩	١٤,٢٢١,٦٧٥
تأمينات نقدية من العملاء	٣٤٣,٥٩١	٢٦٨,١٠٢	١٩٨,٦٣٠	١٥٢,٤١٢	٢٨٦,٧٦٢	١,٢٤٩,٤٩٧
ودائع وأرصدة لمصارف	١,٧٧٤	-	-	-	٢٤٣,٨٤٦	٢٤٥,٦٢٠
ودائع وأرصدة للمركز الرئيسى وفروع خارجية	-	-	-	-	١٣٥,٩٤١	١٣٥,٩٤١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤٤٩,٥٧٧	٤٤٩,٥٧٧
بند مطلوبات عقود الإيجار	٣,٠٢٠	٣,٠٢٠	٦,٠٤٠	١١,٤٩٩	-	٢٣,٥٧٩
مخصصات	-	-	-	-	٨٥,١٩٠	٨٥,١٩٠
قروض مساندة	-	٣٧٤,٥٩٥	-	-	-	٣٧٤,٥٩٥
حقوق المركز الرئيسى	-	-	-	-	٢,٠٥٥,٤٨٤	٢,٠٥٥,٤٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسى	٥,٥٢٠,٣٥٤	٢,٣٥١,٤٩٣	٢,١٢٥,٠٧٣	٥٩٧,٨١٩	٨,٢٤٦,٤١٩	١٨,٨٤١,١٥٨
الفجوة فى الميزانية العمومية	٩,٢٠٨,٨٣٥	(٢,١٦٨,٧٥٧)	(١,٨٧٦,١٠٢)	٧١٧,١١٩	(٥,٨٨١,٠٩٥)	-
الفجوة المتراكمة فى حساسية أسعار الفائدة	٩,٢٠٨,٨٣٥	٧,٠٤٠,٠٧٨	٥,١٦٣,٩٧٦	٥,٨٨١,٠٩٥	-	-

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

٣) مخاطر السوق - إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن تأثير ١٪ كحركة فجائية في أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد خلال الإثني عشر شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كان سيؤدي إلى ارتفاع / انخفاض صافي دخل الفوائد بمبلغ ٢,٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٧ مليون درهم).

بلغت نسبة الفائدة الفعلية على الودائع البنكية ١,١٦٪ (٢٠٢٠: ٠,٤٦٪) وعلى شهادات الإيداع مع المصرف المركزي ٠,١٢٪ (٢٠٢٠: ٠,٤٦٪)، وعلى القروض والسلف ٣,١٦٪ (٢٠٢٠: ٤,٢٣٪) وعلى ودائع العملاء ٠,٦٤٪ (٢٠٢٠: ١,٢٣٪) وعلى القروض البنكية ٠,١٦٪ (٢٠٢٠: ٠,٤٧٪).

٤) إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

تجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم، بما في ذلك استبدال بعض أسعار الفائدة بين البنوك بمعدلات بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). يتعرض البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواته المالية التي سيتم استبدالها في تاريخ الانتقال وكجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق.

سيتم استبدال أسعار الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) المُشار إليها في عقود البنك بالمعدلات الخالية من المخاطر لليلة واحدة التالية، وفقاً لأفضل الممارسات في السوق:

العملة	*معدلات الفائدة بين البنوك*	*الأسعار المرجعية البديلة*	*تاريخ الانتقال*
دولار أمريكي	معدل ليبور للدولار الأمريكي (٣ / ٦ أشهر)	معدل التمويل الآمن لليلة واحدة	يونيو ٢٠٢٣
جنيه إسترليني	معدل ليبور للجنيه الإسترليني	متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني خلال ليلة (سونيا)	يناير ٢٠٢٢
يورو	معدل ليبور لليورو / معدل يوريبور	معدل المدى القصير لليورو	يناير ٢٠٢٢
ين ياباني	سعر ليبور للين الياباني	متوسط معدل طوكيو لليلة واحدة	يناير ٢٠٢٢

الموجودات المالية:

يغطي الجدول التالي تعرضات البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على القروض والسلف ذات الأسعار المتغيرة:

العملة	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
دولار أمريكي	٧٦١,٨٩٣	٨٥١,٨٠٩
يورو	٨,٣١٣	١١,٧٨٦
ين ياباني	١,١١٦	٢١,٢١٧
	٧٧١,٣٢٢	٨٨٤,٨١٢

يتوقع البنك أن يتم تعديل منتجات التجزئة بطريقة موحدة. ومع ذلك، يتوقع البنك أن يُشارك في المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة في المنتجات المخصصة حسب الطلب، مثل تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الصناعي الصادر للشركات. يتوقع البنك أن يبدأ تعديل البنود التعاقدية لموجوداته الحالية ذات الأسعار المتغيرة في عام ٢٠٢٢؛ ومع ذلك، قد يختلف التوقيت الفعلي بحسب مدى إمكانية تطبيق اللغة الموحدة على مستوى بعض أنواع القروض ومدى المفاوضات الثنائية بين البنك وأطراف القرض المقابلة.

المطلوبات المالية:

إن البنك لديه مطلوبات بأسعار متغيرة مجدولة بمعدلات الفائدة بين البنوك بمبلغ ٣٧٤,٥٩٥ ألف درهم ومصنفة بالدولار الأمريكي.

عقب القرار الصادر عن الهيئات التنظيمية العالمية بالإلغاء التدريجي لأسعار الفائدة بين البنوك في لندن واستبدالها بأسعار مرجعية بديلة يتم تطبيقها على القروض والمنتجات المصرفية الأخرى. شكل البنك العربي لجنة متابعة الانتقال من أسعار الفائدة بين البنوك في لندن لإدارة هذا التحول.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) إدارة مخاطر السوق (تتمة)

٤) إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك (تتمة)

يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات البنك والأدوات المشتقة المرتبطة بأسعار الفائدة بين البنوك في لندن والتي يكون تاريخ استحقاقها بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	الموجودات المالية بخلاف الأدوات المشتقة بقيمة الشراء ألف درهم	***المطلوبات المالية بخلاف الأدوات المشتقة بقيمة الشراء ألف درهم***	***القيمة الاسمية للأدوات المشتقة ألف درهم***
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أسعار الفائدة بين البنوك في لندن للدولار الأمريكي (شهر واحد)	**٤٧٠,٩٧٥**	**-**	**-**
أسعار الفائدة بين البنوك في لندن للدولار الأمريكي (٣ أشهر)	**١٥٠,٣٢٩**	**٣٧٤,٥٩٥**	**٦٤٦,١٥٦**
أسعار الفائدة بين البنوك في لندن للدولار الأمريكي (٦ أشهر)	**١٣٦,٢٥٤**	**-**	**-**
أخرى	**١٣,٧٦٤**	**-**	**-**
المجموع	**٧٧١,٣٢٢**	**٣٧٤,٥٩٥**	**٦٤٦,١٥٦**

	الموجودات المالية بخلاف الأدوات المشتقة بقيمة الشراء ألف درهم	*المطلوبات المالية بخلاف الأدوات المشتقة بقيمة الشراء ألف درهم*	*القيمة الاسمية للأدوات المشتقة ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
أسعار الفائدة بين البنوك في لندن للدولار الأمريكي (شهر واحد)	٢٠٢,٩٧٥	-	-
أسعار الفائدة بين البنوك في لندن للدولار الأمريكي (٣ أشهر)	٣٦٠,٩٨٥	٣٧٤,٥٩٥	١٦٥,٧٩٣
أسعار الفائدة بين البنوك في لندن للدولار الأمريكي (٦ أشهر)	٢٢١,٨١٠	-	-
أخرى	٩٩,٠٤٢	-	-
المجموع	٨٨٤,٨١٢	٣٧٤,٥٩٥	١٦٥,٧٩٣

يقوم البنك بإدارة أثر أسعار الفائدة المتغيرة بصفة مستمرة، إلى جانب التحوط بعناية من آثار هذا التغير.

إن متوسط الفترة المتبقية لاستحقاق أدوات التحوط لموجودات ومطلوبات البنك للعقود التي تستحق بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ٢,٨ سنوات (٢٠٢٠ - ١,٨ سنوات).

د) إدارة مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضعت الإدارة ضوابط على مراكز العملات، والتي يتم مراقبتها يومياً، واستراتيجيات تحوط يتم استخدامها أيضاً للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز الحدود المسموح بها.

يتم تمويل موجودات الفروع بصورة رئيسية بنفس العملة التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل المخاطر التي تتعرض لها الفروع من العملات الأجنبية. تقوم الفروع بإدارة مخاطر التقلبات في أسعار العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وكذلك تقوم الإدارة بوضع ضوابط على مستويات المخاطر لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات للمعاملات خلال اليوم/الليل، والتي يتم مراقبتها بشكل يومي.

٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

بلغ صافي المخاطر الهامة للفروع في العملات الأجنبية الرئيسية التالية:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
دولار أمريكي	٤,٦٠٦	٦,٣٢٣
جنيه إسترليني	(١,٠٥٢)	٥٢٣
يورو	٢,٣٥٥	٣٨
ين ياباني	١,٩٨٠	٣٨٣
ريال قطري	٥٩٥	٧٧٠
أخرى	(٥,١٤٤)	٥,٤٨٢
صافي المخاطر	**٣,٣٤٠**	١٣,٥١٩

تتولى إدارة الفروع وضع سياسات وحدود للمعاملات بالعملات الأجنبية، كما تراجع مخاطر العملات الأجنبية بشكل دوري.

يحتسب التحليل الموضح أدناه تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة على بيان الدخل الموحد (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة الحساسة للعملة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة تغير القيمة العادلة لعقود مقايضات العملة وعقود صرف عملات أجنبية آجلة مستخدمة للتحوط للقيم العادلة). يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في بيان الدخل أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي انخفاض محتمل في بيان الدخل أو حقوق الملكية.

تعرض العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الزيادة/النقص بنسبة ٥٪	*التأثير على الأرباح*
		ألف درهم
جنيه استرليني	±٥٪	(٥)
ين ياباني	±٥٪	١٩
يورو	±٥٪	٣٥
أخرى	±٥٪	(٣٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الزيادة/النقص بنسبة ٥٪	*التأثير على الأرباح*
		ألف درهم
جنيه استرليني	±٥٪	(٥)
ين ياباني	±٥٪	٣٢
يورو	±٥٪	٥٥
أخرى	±٥٪	(٣٣)

٣٤ - عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار للفروع وأماكن ماكينات الصراف الآلي التي تُستخدم في عملياته. عادة ما تكون مدة عقود إيجار الفروع بين ٣ و ٥ سنوات، في حين تكون مدة إيجار أماكن ماكينات الصراف الآلي عادةً ما بين ١ و ٢ سنة. إن التزامات البنك بموجب عقود الإيجار الخاصة به مضمونة بموجب حق ملكية المؤجر للموجودات المؤجرة. وبشكلٍ عام، يحظر على البنك التنازل عن الموجودات المؤجرة أو تأجيرها من الباطن. هناك العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد أو الإنهاء، والتي تمت مناقشتها بمزيد من التفاصيل أدناه.

٣٤ - عقود الإيجار (تتمة)

كما يوجد لدى البنك بعض عقود الإيجار لأماكن ماكينات الصراف الآلي ذات فترات إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وبقيمة منخفضة. يطبق البنك استثناءات تثبيت "عقود الإيجار قصيرة الأجل" و"عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة" على هذه العقود.

إن المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركات خلال الفترة مبينة أدناه:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
موجودات حق الاستخدام		
في ١ يناير (منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي) (إيضاح ٢)	**٢٧,٩٦٢**	٤٤,٣٥٨
التعديلات على عقود الإيجار	-	(٣,٩٧٣)
الرصيد بعد التعديل	**٢٧,٩٦٢**	٤٠,٣٨٥
الإضافات	**٦,٨٣٢**	-
مصاريف الاستهلاك	**(١٠,٦٧٨)**	(١٢,٤٢٣)
كما في ٣١ ديسمبر	**٢٤,١١٦**	٢٧,٩٦٢

إن المبالغ الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار والحركات خلال الفترة مبينة أدناه:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مطلوبات عقود الإيجار		
في ١ يناير (منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي) (إيضاح ٢)	**٢٣,٥٧٩**	٣٨,٣٦٨
التعديلات على عقود الإيجار	-	(٣,٩٧٣)
الرصيد بعد التعديل	**٢٣,٥٧٩**	٣٤,٣٩٥
الإضافات	**٦,٧٩٢**	-
ازدياد الفائدة	**٣٠٣**	٨٠٨
المدفوعات خلال السنة	**(١١,٢٥٦)**	(١١,٦٢٤)
كما في ٣١ ديسمبر	**١٩,٤١٨**	٢٣,٥٧٩

وقد تم الإفصاح عن تحليل استحقاق مطلوبات عقود الإيجار ضمن إيضاح إدارة مخاطر السيولة.

فيما يلي المبالغ المدرجة في الأرباح أو الخسائر:

	٢٠٢١ *ألف درهم*	٢٠٢٠ *ألف درهم*
مصاريف استهلاك موجودات حق الاستخدام	**١٠,٦٧٨**	١٢,٤٢٣
مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار	**٣٠٣**	٨٠٨
المصاريف المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات منخفضة القيمة (مشمولة ضمن مصاريف الإيجار)	**٨,٥٠٦**	٨,٧٧١
إجمالي المبلغ المثبت ضمن الأرباح أو الخسائر	**١٩,٤٨٧**	٢٢,٠٠٢

كان لدى البنك إجمالي تدفقات نقدية خارجة لعقود الإيجار بقيمة ١٠,٩٥٣ ألف درهم في سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠ - ١٠,٨١٦ ألف درهم في سنة ٢٠٢٠).

إن البنك لديه العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يتم التفاوض على هذه الخيارات من جانب الإدارة لتوفير المرونة في إدارة محفظة الموجودات المؤجرة والتوافق مع احتياجات أعمال البنك. تقوم الإدارة بإجراء الأحكام الجوهرية لتحديد ما إذا كانت خيارات التمديد أو الإنهاء هذه من المرجح إجراؤها بشكلٍ معقول.